

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR -  
MATRIZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
C.P.A.**

**PROPUESTA DE PROCEDIMIENTOS ESPECÍFICOS DE  
AUDITORÍA FINANCIERA PARA DISMINUIR EL RIESGO DE  
DETECCIÓN EN UNA EMPRESA CONSTRUCTORA**

**ESTEBAN FABRICIO ROBAYO MUELA**

**DIRECTOR: CPA. LUIS IDRIAN ESTRELLA SILVA**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: AUDITORIA FINANCIERA**

**QUITO, ENERO 2018**

**DIRECTOR:**

CPA. Luis Idrian Estrella Silva

**INFORMANTES:**

Mgtr. Rene Tola

MBA. Mariano Merchán

## **DEDICATORIA**

Todo el esfuerzo realizado en el presente trabajo de titulación y en cada una de las instancias de mis estudios, se lo dedico a mis padres por ser un apoyo incondicional en cada uno de los momentos trascendentales de mi vida, además son ellos quienes han trabajado incansablemente apoyándome para convertirme en una persona llena de valores y ambiciones. Agradezco además a mis seres queridos y amigos incondicionales con los que he compartido experiencias que nos han ido fortaleciendo a lo largo de la carrera. Finalmente deseo agradecer a los docentes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador quienes me han transmitido sus conocimientos los cuales me han dado la oportunidad de convertirme en el profesional que soy ahora.

Todos aquellos quienes han estado junto a mí han sido una parte importante para definirme como persona y profesional, muchas gracias.

***Fabrizio Robayo***

## ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
<b>1      AUDITORÍA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS.....</b>	<b>3</b>
1.1      Auditoría financiera basada en riesgos .....	3
1.1.1      La auditoría en las empresas.....	3
1.1.2      Tipos de auditoría .....	4
1.1.2.1      Auditoría Tributaria.....	4
1.1.2.2      Auditoría Interna.....	4
1.1.2.3      Auditoría Gubernamental .....	4
1.1.2.4      Auditoría Forense .....	5
1.1.2.5      Auditoría Financiera .....	5
1.1.3      Usuarios de la auditoría financiera .....	5
1.1.4      Auditoría financiera basada en riesgos y controles .....	6
1.2      Riesgos de auditoría asumidos por el profesional .....	8
1.2.1      Riesgo de auditoría .....	8
1.2.2      Riesgo de detección .....	9
1.2.3      Riesgo inherente .....	9
1.2.4      Riesgo de control .....	10
1.2.5      Control Interno .....	12
1.3      Riesgo de detección y su impacto en el informe de auditoría .....	13
1.3.1      Opinión limpia.....	14
1.3.2      Opinión con salvedades .....	14
1.3.3      Opinión negativa.....	15
1.3.4      Abstención de opinión .....	15
<b>2      PLANIFICACIÓN DE UNA AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN          RIESGOS DE UNA EMPRESA DE CONSTRUCCIÓN .....</b>	<b>17</b>
2.1      Entendimiento del cliente .....	18
2.1.1      Estudio previo del cliente y familiarización .....	18
2.1.2      Identificación y revelamiento de procesos .....	20

2.1.3	Planificación específica o detallada.....	21
2.2	Lavado de activos e informe a la unidad de análisis financiero y económico..	21
2.3	Determinación de la importancia relativa.....	24
2.3.1	Materialidad Global (Overall Materiality) .....	25
2.3.2	Materialidad de Ejecución (Performance Materiality) .....	26
2.3.3	Materialidad Mínima .....	27
2.3.4	Materialidad Específica .....	27
2.4	Planificación y enfoque inicial de auditoría .....	28
<b>3</b>	<b>PROCEDIMIENTOS DE EJECUCIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA DE CONSTRUCCIÓN .....</b>	<b>30</b>
3.1	Definición, clasificación y agrupación de procedimientos de auditoría.....	30
3.1.1	Clasificación de las pruebas de auditoría .....	30
3.2	Aserciones de la auditoría.....	32
3.2.1	Aseveraciones sobre las clases de transacciones .....	33
3.2.2	Aseveraciones sobre las cuentas de los Estados Financieros .....	33
3.2.3	Aseveraciones sobre presentación y revelación .....	34
3.3	Pruebas tradicionalmente utilizadas para los Estados Financieros.....	34
3.3.1	Pruebas al efectivo y equivalentes de efectivo .....	35
3.3.2	Pruebas a las ventas, cuentas por cobrar, cobros .....	36
3.3.3	Pruebas a la propiedad, planta y equipo (PPE).....	38
3.3.4	Pruebas de compras, cuentas por pagar y pagos.....	39
3.3.5	Nómina y beneficios a empleados .....	40
3.3.6	Impuestos a entes de control.....	41
3.3.7	Obligaciones e intereses financieros.....	43
3.3.8	Patrimonio .....	43
3.3.9	Costos y gastos .....	43
3.4	Materialidad y evidencia de auditoría .....	44
<b>4</b>	<b>PROPUESTA DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA EXTERNA COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>46</b>
4.1	Debilidades frecuentes no consideradas en los procedimientos tradicionales .	46
4.1.1	Pruebas de efectivo y equivalentes de efectivo .....	46

4.1.2	Pruebas de ventas, cuentas por cobrar, cobros .....	48
4.1.3	Pruebas a la propiedad, planta y equipo (PPE).....	49
4.1.4	Pruebas de compras, cuentas por pagar y pagos.....	50
4.1.5	Nómina y beneficios a empleados .....	52
4.1.6	Impuestos a entes de control.....	54
4.1.7	Obligaciones e intereses financieros.....	55
4.1.8	Patrimonio .....	56
4.1.9	Costos y gastos .....	56
4.2	Validación de la información externa y herramientas aplicables .....	60
4.3	Procedimientos alternativos aplicables a la auditoría financiera.....	62
4.3.1	Ciclo de efectivo y equivalentes de efectivo .....	62
4.3.2	Ciclo de ventas, cuentas por cobrar, cobros .....	63
4.3.3	Propiedad, planta y equipo .....	64
4.3.4	Prueba de compras, cuentas por pagar y pagos .....	65
4.3.5	Nómina y beneficios a empleados .....	67
4.3.6	Obligaciones e intereses financieros.....	68
4.3.7	Costos y gastos .....	68
<b>5</b>	<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>72</b>
5.1	Conclusiones.....	72
5.2	Recomendaciones .....	73
	<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>75</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Benchmark.....	26
Tabla 2: Aserciones de los Estados Financieros .....	34
Tabla 3: Conciliación Contable Tributaria (CCT) .....	42
Tabla 4: Resumen de errores frecuentes y riesgos asociados .....	57
Tabla 5: Resumen de errores frecuentes y riesgos asociados .....	70

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Relación de los riesgos de auditoría .....	11
Figura 2: Modelo de control interno COSO 2013 .....	13
Figura 3: Tipos de pruebas de auditoría.....	31
Figura 4: Procedimientos de auditoría .....	32
Figura 5: Relación evidencia de control vs. evidencia sustantiva .....	45



## **RESUMEN EJECUTIVO**

La auditoría financiera es un proceso de revisión detallada de la información financiera de una compañía en un periodo determinado, es realizado por profesionales independientes bajo un marco financiero aplicable, los cuales de acuerdo a su evaluación del cumplimiento o no de la información presentada en los estados financieros emiten una opinión acerca de la razonabilidad de la información presentada.

Durante el proceso de revisión el auditor se enfrenta a diversos riesgos de acuerdo al tipo de empresa los cuales pueden afectar al resultado obtenido. Estos riesgos no pueden ser eliminados y en su gran mayoría no pueden ser mitigados dentro del proceso de revisión puesto que dependen de fuentes externas, sin embargo, el riesgo de detección si puede ser mitigado por procedimientos a cargo del auditor.

Varios profesionales mencionan que la industria de la construcción mantiene niveles altos de riesgo de detección por su complejidad y dificultad de control. Por ello el presente trabajo recopila una serie de errores cometidos tradicionalmente que deben ser considerados y revisados por los profesionales y además propone varias alternativas de procedimientos que ayudarán a los auditores a disminuir significativamente el riesgo de detección que asumen dentro de sus auditorías

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad, las naciones enfrentan economías de consumo masivo en donde las empresas públicas y privadas son participantes fundamentales de un mercado con altos niveles de desarrollo tecnológico y científico. Todas las organizaciones deben presentar información financiera a diversos usuarios para que ellos tomen decisiones sobre el rumbo de las organizaciones y por lo tanto del mercado, por ello es necesario contar con una opinión independiente que permita a los usuarios de la información confiar en los resultados que se le han presentado.

La auditoría financiera tiene como propósito fundamental emitir una opinión independiente y profesional sobre la razonabilidad de los estados financieros presentados por una entidad. El informe presentado por el auditor es utilizado por los usuarios de la información para tomar decisiones sobre el futuro de la entidad. Cualquier error en la emisión de una opinión podría causar graves consecuencias para la entidad y los usuarios de la información.

Las firmas de auditoría enfrentan diversos riesgos durante su trabajo, la magnitud del riesgo depende del tipo de entidad revisada, sin embargo, el riesgo de detección es el único que depende del trabajo del auditor y no de la entidad analizada. Por ello, el presente proyecto de investigación busca ayudar a los profesionales de auditoría a disminuir el riesgo de detección dentro de su trabajo, a través de la exposición de los errores más frecuentes cometidos en los procesos tradicionales y además proponer procedimientos alternativos de auditoría que le permitirán a los profesionales disminuir la cantidad de errores y mitigar el riesgo de detección al que se encuentra expuesto. Para ello, se ha tomado como base de investigación a la industria de la construcción por su amplia exposición al riesgo y su particular giro de negocio, sin embargo, los procedimientos propuestos pueden ser adaptados fácilmente a cualquier industria.

En el primer capítulo del trabajo se explica los conceptos básicos que debe dominar un auditor para revisar los estados financieros en cualquier entidad. Se da a conocer los

diversos tipos de auditoría, los riesgos inmersos en el proceso y las consecuencias de que los mismos se materialicen.

En el segundo capítulo se detalla los aspectos mínimos que debe considerar un auditor financiero al realizar la planificación del proceso de auditoría bajo Normas Internacionales de Auditoría NIA. Se explica el proceso a ser realizado y las consideraciones mínimas que debe hacer el profesional para la documentación de los resultados.

Finalmente, el tercer y cuarto capítulo sintetizan, por ciclo de negocio, los procedimientos tradicionalmente utilizados por los auditores y expone sus principales errores y afectaciones en la opinión del informe de auditoría; adicionalmente establecen una gran variedad de pruebas aplicables que mitigaran el riesgo de detección sin utilizar recursos adicionales a los presupuestados para el cliente.

El presente proyecto de investigación se basa teóricamente en los conocimientos adquiridos por el autor a lo largo de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador y en su experiencia profesional dentro de firmas de auditoría. El trabajo incorpora conocimientos técnicos en contabilidad, auditoría, estadística, tributación y legislación que son contrastados con la realidad actual que enfrentan las firmas de auditoría, la industria de la construcción y los usuarios de la información financiera.

# **1 AUDITORÍA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS**

## **1.1 Auditoría financiera basada en riesgos**

### **1.1.1 La auditoría en las empresas**

La auditoría se puede definir como el proceso de investigar, consultar, comprobar, revisar y verificar el cumplimiento de un determinado aspecto de importancia para los usuarios de la información con el fin de tomar decisiones, económicas o administrativas, que determinarán el rumbo de la organización.

La auditoría tiene sus raíces a principios de la revolución industrial alrededor de 1799, en el trabajo de Hugo Sandoval se recopilan datos históricos que verifican la existencia de contadores públicos y varias asociaciones de profesionales de la contabilidad que se especializaban en problemas económicos, financieros y contables; por lo que se comienza a diversificar el servicio y es así que el proceso de auditoría nace como respuesta a la inseguridad que la población tenía en sus negocios. En esa época se contrata al profesional de contabilidad para buscar evidencia de que en la empresa se había cometido algún tipo de fraude (Sandoval Morales, 2012).

Las funciones del profesional en una empresa empiezan a evolucionar a través del tiempo, al separarse el capital empresarial de la propiedad del negocio. El auditor adopta funciones como son la de evaluar y certificar que la información de resultados reportada sea verídica (Rivera Hurtado, 2007).

Posteriormente y con el desarrollo de las tecnologías, se moderniza el tipo de revisión realizada por el auditor; para esta época el volumen de transacciones es notablemente superior al tradicional y se determina la necesidad de probar los controles internos de la compañía, a fin de poder determinar muestras de revisión y así obtener evidencia suficiente y adecuada para emitir un informe sobre la razonabilidad de la información (Sandoval Morales, 2012).

El proceso de auditoria se ha dimensionado para muchas áreas particulares de cada empresa por lo que se ha visto en la necesidad de contar con profesionales especializados en diversas ramas. Actualmente existen varios tipos de auditoria como son: la auditoría fiscal, operativa, administrativa, informática, financiera, forense, gubernamental, entre otras. A continuación, se describen aquellas con mayor impacto y relevancia para las empresas (Amador Posadas, 2005).

### **1.1.2 Tipos de auditoría**

#### *1.1.2.1 Auditoría Tributaria*

Es un proceso por el cual se pretende determinar que las bases utilizadas para el cálculo y pago de los tributos se hayan realizado bajo la normativa legal vigente aplicable a la empresa emitida por los entes reguladores, en el caso ecuatoriano podemos mencionar al Servicio de Rentas Internas (SRI), el Ministerio del Trabajo, Municipios, entre otros aplicables de acuerdo al sector en el que se desarrolla la organización. Este proceso se lo realiza mediante una revisión específica de las partidas de los Estados Financieros de una empresa que intervienen en la declaración de impuestos y los documentos soporte archivados por la misma (Deloitte, 2017).

#### *1.1.2.2 Auditoría Interna*

El Instituto de Auditores Internos (IIA) define la auditoría interna como una actividad de consultoría y aseguramiento independiente y objetivo, que tiene como fin agregar valor y optimizar las operaciones de una organización. Colabora para que una organización alcance sus objetivos al proponer sistemas que evalúan y mejoran riesgos, procesos y el estilo de dirección. La auditoría interna evalúa la eficiencia y eficacia de los procesos de la organización, para concluir sobre los mismos y proponer mejoras (Instituto de Auditores Internos de Argentina - IAIA, 2017).

#### *1.1.2.3 Auditoría Gubernamental*

Es el proceso por el cual se examina y evalúa de manera independiente la gestión institucional realizada acerca del manejo de los recursos públicos, con el objetivo final de

dar una opinión acerca de la razonabilidad de la información, el nivel de cumplimiento de objetivos y metas, así como respecto a la eficiencia, eficacia, efectividad, economía y transparencia de la administración de los recursos (Contraloría General del Estado - CGE, 2016).

#### *1.1.2.4 Auditoría Forense*

Es el proceso por el cual un profesional independiente enfoca su revisión en la prevención y detección del fraude financiero a través de un enfoque preventivo y detectivo. La auditoría forense por lo general es contratada al encontrar evidencia o indicios de fraude (Cárdenas Gil & Becerra Rodríguez, 2017).

#### *1.1.2.5 Auditoría Financiera*

Es el proceso por el cual un profesional independiente busca obtener evidencia suficiente y adecuada para reducir el riesgo de fraude u error material, al expresar una opinión sobre si los Estados Financieros en su conjunto están preparados de forma razonable en todos sus aspectos significativos, de acuerdo a un marco de información financiera aplicable (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

El presente trabajo se enfocará en desglosar los procedimientos aplicados tradicionalmente en la auditoría externa financiera, las debilidades de los mismos a través de la historia y las posibilidades de mejora que se mantiene.

### **1.1.3 Usuarios de la auditoría financiera**

La información financiera es un recurso clave con el que cuentan los usuarios externos e internos a la compañía para tomar decisiones económicas que determinarán el rumbo de las organizaciones, por ende, esta información debe ser integra, oportuna, verificable y comparable. El auditor externo se encarga de realizar la validación de esta información a través de pruebas y procedimientos definidos basados en el riesgo, los cuales le proporcionan evidencia adecuada y suficiente para la emisión de su informe independiente acerca de la razonabilidad de los Estados Financieros en su conjunto (IASB, 2010).

Los usuarios de la información emitida por el auditor son diversos y responden a distintas necesidades, varios de los siguientes ejemplos, son usuarios de la información financiera:

- Accionistas (Stakeholders).
- Entidades gubernamentales de control.
- Administradores.
- Instituciones financieras.
- Inversionistas.
- Prestamistas.
- Bolsas de Valores.
- Calificadoras de Riesgo.
- Público en general.

#### **1.1.4 Auditoría financiera basada en riesgos y controles**

Los Estados Financieros, de acuerdo con el marco conceptual, son herramientas que permiten a las organizaciones presentar información financiera sobre la entidad que informa, que sea de utilidad para los usuarios (accionistas, inversionistas, prestamistas, entes de control, administradores, entre otros) y para tomar decisiones económicas sobre la misma. Con el fin de dar un ejemplo de estas decisiones mencionamos las siguientes: compras y ventas de activos, mantener, liquidar o incrementar el patrimonio, invertir o financiar recursos, abrir o cerrar una línea de negocio etc. (IASB, 2010).

Los Estados Financieros no están diseñados para mostrar el valor monetario de una organización, pero son una herramienta útil para terceros al estimar el valor de la misma. Los usuarios de la información tienen necesidades diversas por lo cual, el paquete de estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se han convertido en el modelo adoptado a nivel mundial ya que considera dentro de su modelo las necesidades más frecuentes solicitadas por todos los grupos de interés (IASB, 2010).

Los Estados Financieros bajo NIIF permiten a los usuarios asegurarse que la información presentada es relevante y representa fielmente lo que pretende reflejar. Esta información

debe ser comparable, verificable, oportuna y comprensible; para ser de utilidad en la toma de decisiones (IASB, 2010).

La auditoría financiera toma parte importante en el aseguramiento de la presentación relevante y fiel de la información financiera dando un valor agregado a los usuarios al disminuir el riesgo que asumen al tomar decisiones. Es así que, las NIA explican el proceso de auditoría financiera como aquel que examina las partidas materiales (importancia relativa) reveladas en los estados financieros, a través de la ejecución de pruebas que permitan obtener suficiente y adecuada evidencia para emitir una opinión o no sobre la razonabilidad de los Estados Financieros bajo NIIF en su conjunto (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

La auditoría financiera sigue lineamientos y normas preestablecidas por entidades de control, las cuales son generalmente aceptadas. En el Ecuador la auditoría financiera se realiza bajo las Normas Internacionales de Auditoria (NIA) las cuales son emitidas, controladas y actualizadas por “International Federation of Accountants” (IFAC); las mismas que son generalmente aceptadas en todos los continentes. Además, es obligatorio para todas las compañías que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, realizar el proceso de revisión de los estados financieros bajo Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Los procesos de auditoria a pesar de seguir una norma preestablecida, no son iguales, esto se debe a que los procedimientos y normas, tanto NIIF y NIA, aplicables dependerán del tipo de organización auditada y el marco regulatorio nacional e internacional al que se encuentra sometida. Por ello el auditor debe utilizar su criterio al establecer los procedimientos que va a realizar durante su revisión para tener suficiente y adecuada información al emitir su opinión.

La opinión de auditoría financiera es plasmada a través de un informe preparado y firmado por el auditor, donde se detalla el resultado obtenido. La opinión de auditoria de acuerdo a la NIA 705 revisada, puede clasificarse en cuatro tipos de acuerdo a la evidencia obtenida: opinión favorable, limpia, positiva o sin salvedades; opinión con salvedades, calificada, con reservas o excepciones; opinión desfavorable, negativa o adversa; y



opinión denegada o abstención de opinión. La opinión se establecerá de acuerdo a los parámetros establecidos en la NIA 705 revisada.

El auditor planifica el proceso de auditoría de acuerdo a los riesgos determinados al realizar un entendimiento global y específico de la entidad, por lo general una de las técnicas de mayor aplicación es la elaboración de una matriz de riesgos y controles, a fin de identificar las áreas sujetas a revisión. Los riesgos se identifican a lo largo del proceso de revisión, sin embargo, dentro de la primera etapa de la auditoría estos son relevados mediante reuniones con el personal clave, recorridos de procesos y demás evidencia obtenida en el conocimiento general del encargo.

Es importante analizar de manera profunda los riesgos ya que permitirá al auditor enfocar sus pruebas de manera adecuada sin utilizar los escasos recursos en procedimientos innecesarios. De acuerdo a la entrevista realizada a Frank Vistín, Supervisor de auditoría en PwC Ecuador, en el país las firmas de auditoría no suelen confiar en que las industrias mantengan un adecuado sistema de control interno, esto se evidencia debido a que el enfoque utilizado es sustantivo en la mayoría de trabajos. Si bien es cierto, el enfoque sustantivo es adecuado de acuerdo a las NIA, provoca que se desgaste los recursos de manera significativa y varias veces que el margen de utilidad que requiere el auditor en el servicio que está prestando disminuya significativamente. Por otro lado, las pruebas sustantivas son ejecutadas por el personal con menor experiencia, por lo cual el riesgo de detección en una auditoría se podría ver afectado (Vistín, 2017).

## **1.2 Riesgos de auditoría asumidos por el profesional**

La NIA 200 “Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría 2017” identifica y define el concepto los diferentes tipos de riesgos existentes que asume el profesional al realizar una auditoría.

### **1.2.1 Riesgo de auditoría**

El riesgo de auditoría se define como el riesgo de que el auditor “exprese una opinión de auditoría inapropiada cuando los Estados Financieros estén representados de una manera

errónea de importancia relativa. El riesgo de auditoría es una función de los riesgos de representación errónea de importancia relativa y del riesgo de detección” (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2009).

De acuerdo al glosario del “International Auditing and Assurance Standards Board” se define al riesgo de auditoría como el riesgo de que el auditor exprese una inapropiada opinión de auditoría, cuando los Estados Financieros están materialmente distorsionados. El riesgo de auditoría es una función del riesgo de error material y del riesgo de detección (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

### **1.2.2 Riesgo de detección**

Se define como el riesgo de que los procedimientos realizados por el auditor para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo no detecten una representación financiera errónea que exista y sea de importancia relativa, ya sea de manera individual o conjunta. Este riesgo se define de acuerdo a los siguientes parámetros: experticia del auditor, aptitud y actitud del equipo, planificación y administración de los recursos y técnicas y metodologías de la auditoría (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

### **1.2.3 Riesgo inherente**

De acuerdo a la NIA 200 se define como:

La susceptibilidad de una aseveración sobre una clase de transacción, saldo de cuenta o revelación a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, ya sea en lo individual o en agregado con otras representaciones erróneas, antes de la consideración de cualesquier controles relacionados (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2009).

De acuerdo al concepto manejado por los auditores profesionales de las firmas de auditoría B4, el riesgo inherente es aquel que existe ante la ausencia de cualquier control o acción que la dirección pueda tomar. No se puede mitigar pues es propio del negocio o proyecto. Los conceptos que definen este riesgo pueden ser la naturaleza de las

actividades, volumen de transacciones y productos, la calidad del recurso humano, el marco regulatorio, entre otros (Vistín, 2017).

#### **1.2.4 Riesgo de control**

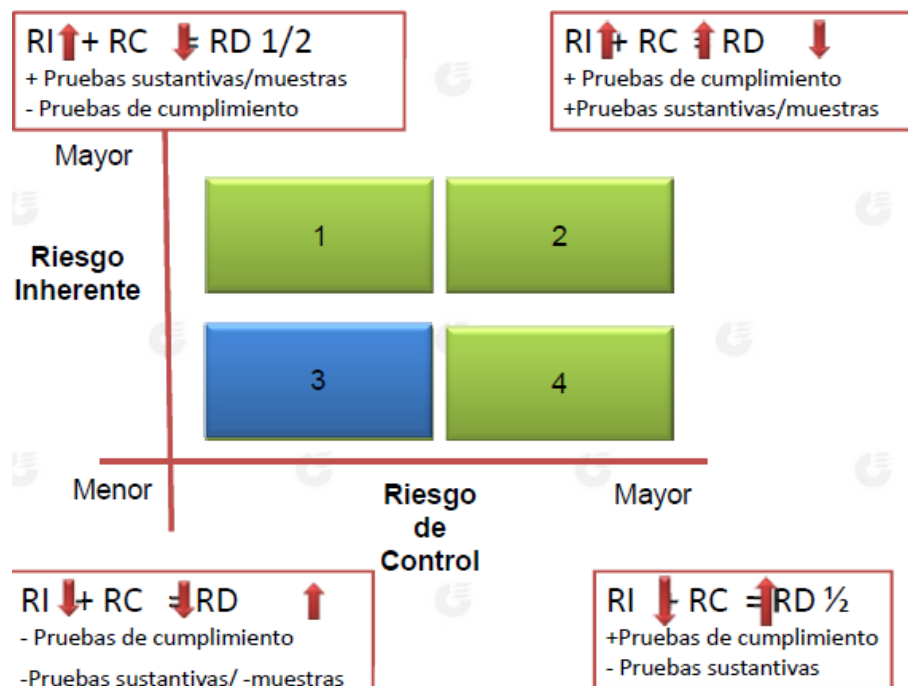
En la misma NIA 200 se define el riesgo de control como:

El riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en una aseveración sobre una clase de transacción, saldo de cuenta o revelación que pudiera ser de importancia relativa, ya sea en lo individual o en el agregado con otras representaciones erróneas, no se prevenga, o detecte o corrija, oportunamente, por el control interno de la entidad (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2009).

De acuerdo al COSO II las empresas deben evaluar constantemente el control interno y el riesgo de que los mismos no funcionen adecuadamente causando que la compañía no pueda lograr sus objetivos, por ello se puede concluir que el riesgo de control aplicado a la auditoría, es aquel donde los sistemas de control implementados por las organizaciones no sean capaces de detectar, prevenir o evitar errores significativos de manera oportuna (Consejo, 2013).

Este riesgo puede ser medido valorando los sistemas de información financiera, administrativos y de comunicación, mecanismos de control financiero, el ambiente de control de la entidad y los sistemas de control interno de la compañía.

Los diversos tipos de riesgos interactúan de manera activa en el proceso de planificación y no todos responden de igual manera al incremento o disminución de cada riesgo, a continuación, se ilustra cómo se inter relaciona el riesgo inherente, de control y detección; a través de una figura tomada del curso del COFAE “Riesgo de Auditoría”



**Figura 1: Relación de los riesgos de auditoría**

**Elaborado por:** Marcelo Cartaya

El riesgo de detección tiene una relación inversa al riesgo de control e inherente cuando ellos aumentan o disminuyen hacia la misma dirección. Esto se debe a que a mayor confianza el auditor tenga en los controles, menor va a ser el alcance de las pruebas de auditoría a aplicar, lo que provoca que el riesgo de detectar un error o incorrección material incremente. Para ejemplificar, supongamos que el auditor quiere probar el gasto de sueldos, el profesional confía en el sistema de nómina de la compañía pues este calcula todos los rubros de manera automática e integrada con el control de huellas dactilares; por esta razón el auditor determina una muestra de menor proporción a la que determinaría al no confiar en controles, como resultado el auditor puede haber dejado pasar varios casos donde el gasto de sueldo se encuentre sobrevalorado ya sea por errores del sistema o por intervención del personal.

Desde el punto de vista planteado se debe determinar el riesgo existente para cada categoría y además la influencia que tendrá cada una de ellas en otra, con el fin de dar un enfoque en riesgo para todo el proceso de auditoría, ya sea este con un riesgo bajo, moderado o alto.

### **1.2.5 Control Interno**

El auditor externo, tal y como lo explica en la emisión del informe de acuerdo a la NIA 700 revisada, obtiene conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos que sean adecuados en función de las circunstancias de la entidad. A pesar que el auditor revisa el control interno de la organización de manera general para realizar su planificación, no está obligado a opinar sobre la eficacia del mismo.

Una de las fuentes que describe el análisis de los controles internos con más precisión y que se encuentran vigentes a la fecha es el modelo del COSO (Committee of Sponsoring Organizations) el cual fue desarrollado por cinco representantes de organizaciones privadas en los Estados Unidos. El modelo de COSO define un modelo de control interno como “un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización” (Romero, 2012).

Los objetivos de la compañía son: la eficacia y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento de las normas y obligaciones que rigen a la entidad y el salvaguardar los activos de la empresa. A la fecha de este trabajo existen tres informes cosos emitidos los cuales son: COSO I, COSO II, COSO III y COSO IV. El Informe COSO, en su versión más actual, establece cinco componentes de los aspectos principales de un sistema de control interno los cuales son:



**Figura 2: Modelo de control interno COSO 2013**

Elaborado por: COSO

El auditor externo evalúa el sistema de control interno de la compañía a través de pruebas de cumplimiento de los controles particulares que intervienen en los procesos financieros inmersos en el proceso de revisión con el fin de determinar cuál es el riesgo de control existente en la organización. Las pruebas de cumplimiento pueden reflejar que el sistema de control interno es eficiente por lo que el auditor en ese caso confía de manera relativa en la información proporcionada por ese proceso, de lo contrario deberá elaborar distinta variedad de pruebas que le permitan revisar y validar la información del proceso.

Los controles mantenidos por la empresa pueden ser manuales o automáticos dependiendo el tipo de negocio, su complejidad, políticas, sistemas informáticos, cultura corporativa, entre otros factores. Debido a esto el auditor podrá utilizar distintos recursos para probar los controles, inclusive la opinión de expertos en áreas como la de sistemas.

### **1.3 Riesgo de detección y su impacto en el informe de auditoría**

El riesgo de detección como se explicó anteriormente puede afectar de manera significativa al proceso de auditoría en especial en la emisión de una opinión. Esto se debe a que, si el riesgo se materializa como un error o fraude con importancia relativa de

impacto financiero y no fue detectado en la auditoría, esto influirá directamente en la opinión del informe de auditoría emitido por el auditor debido a que la opinión se determina en base al impacto económico de los errores, omisiones u limitantes encontrados en el proceso de auditoría. Existen diferentes tipos de opinión según la NIA 700 y 705 revisada las cuales se explican de manera general a continuación.

### **1.3.1 Opinión limpia**

Expresa que el auditor ha quedado conforme con la evidencia recopilada de todos los aspectos significativos de los Estados Financieros objetos de la auditoría y determina que estos cumplen con haberse preparado con principios y criterios contables generalmente aceptados en este caso NIIF, se han preparado bajo la normativa y reglamentos aplicables a la organización y afectan a la situación financiera o resultados del ejercicio; y dan en conjunto una visión clara de la información presentada. Todos los aspectos se detallan en la NIA 700 revisada (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

### **1.3.2 Opinión con salvedades**

El término es conocido como opinión con salvedades, calificada, con reservas o con excepciones; y representa que el auditor determina que existe uno o varios aspectos de los Estados Financieros que pudieran ser significativas y sobre las cuales el auditor no pudo formarse una opinión de la representación fiel de la información financiera. Existen varias circunstancias por las cuales se debe expresar una opinión con salvedades, estas pueden ser por:

- Limitaciones impuestas (proviene de la entidad auditada).
- Limitaciones causadas por las circunstancias.
- Incertidumbres.
- Errores o incumplimiento de principios y normas contables aplicables.

La limitación dependerá en todo caso de la afectación material que pueda tener uno o varios de los conceptos antes descritos. (International Federation of Accountants - IFAC, 2017)

### **1.3.3 Opinión negativa**

Este tipo de opinión es conocida como adversa, negativa o desfavorable; y expresa la opinión de que las partidas financieras individualmente o en conjunto no presentan la imagen fiel en todos los ámbitos materiales de la situación financiera, el patrimonio y el resultado de la operación de acuerdo a las normas contables generalmente aceptadas y aplicables. El auditor debe describir y explicar su opinión y cuantificar el efecto en la información financiera de la salvedad detectada (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

### **1.3.4 Abstención de opinión**

La opinión denegada o abstinencia de opinión, es utilizada por el auditor cuando no ha sido posible obtener la evidencia adecuada para formarse una opinión sobre las partidas reflejadas en el paquete de Estados Financieros. Este tipo de opinión se utilizará siempre y cuando exista una limitación al alcance o incertidumbres de impacto muy significativo (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

Todas ellas se determinan de acuerdo a la evidencia de auditoría recopilada y el impacto económico que determinadas transacciones, revelaciones o estimaciones puedan tener en los estados financieros.

Una mala opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros puede provocar que los usuarios de la información tomen decisiones económicas erradas y de impacto significativo, lo que podría generar severas multas, sanciones, iliquidez, pérdida de valor en el mercado, burbujas bursátiles, especulación, entre otras. Estas consecuencias no son únicamente para la compañía que presenta la información, sino también recaen sobre el profesional de auditoría pues deberá afrontar seguramente determinaciones de los distintos entes reguladores, pérdida de reputación y credibilidad, y hasta podría ocasionar el cierre de sus operaciones o de la firma a la que representa.

El riesgo de detección está profundamente relacionado con la opinión que el auditor emite al final de su proceso de auditoría por lo que es importante que se apliquen pruebas que



permitan validar y detectar la mayor cantidad de información sin alterar el número de recursos asignados.

## **2 PLANIFICACIÓN DE UNA AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA DE CONSTRUCCIÓN**

El proceso de auditoría como se lo ha mencionado antes tiene varias fases a seguir, sin embargo, la planificación sin duda determinará el camino de toda la auditoría. Pero la pregunta que debemos hacer es ¿cómo nosotros seríamos capaces de revisar la información de una empresa y además opinar sobre su situación financiera si no conocemos nada sobre ella? Por ello es indispensable iniciar con el entendimiento del negocio del cliente al que vamos a auditar.

En el presente trabajo nos enfocaremos dentro de la industria de la construcción, pero ¿qué es la industria de la construcción? Las empresas dedicadas a la construcción son aquellas cuya actividad económica principal es desarrollar proyectos de obra civil como son las edificaciones, carreteras, puentes, desniveles, túneles, entre otras específicas. De acuerdo a Frank Vistín, este tipo de empresas se caracterizan por tener proyectos a largo plazo los cuales involucran una gran cantidad de recursos como lo es la mano de obra, materiales, horas de planificación, necesidad de fiscalizaciones y estudios técnicos especializados. Es allí, donde radica la complejidad de este negocio no solo para sus auditores sino también para quienes lo administran (Vistín, 2017).

Se ha realizado una entrevista a Vinicio Obando, ingeniero civil independiente, quién explica que el giro normal del negocio de la construcción inicia con la venta y firma de un contrato para realizar una obra predeterminada, donde se establece precio, tiempos de entrega, términos de calidad, asignación de recursos, partes intervinientes y otras cláusulas propias de un contrato. Iniciada la obra la compañía de construcción debe realizar el trabajo pactado en las condiciones descritas en el contrato siendo fiscalizada por un profesional externo para validar que todos estos aspectos hayan sido cumplidos a través de las denominadas “planillas de avance de obra” y así sucesivamente hasta terminar la obra y recibir por completo el pago pactado (Obando, 2017).

En la industria de la construcción es muy difícil establecer controles internos prolongados puesto que constantemente sus actividades pueden variar o sufrir modificaciones por

factores externos impredecibles como lo son los desastres naturales, cambios regulatorios y políticos, efectos climáticos, entre otros. Por otro lado, este tipo de industria se hace muy vulnerable a sufrir intentos de fraude ya que en muchas ocasiones la administración no cuenta con la suficiente experiencia para verificar que ciertos rubros de servicios o materiales muy técnicos sean razonables. En el capítulo 4 de este trabajo explicaremos varios métodos que los auditores externos podrían realizar para disminuir el riesgo de que este tipo de actividades sucedan. (Obando, 2017)

## **2.1 Entendimiento del cliente**

Una vez aceptado un encargo de auditoría bajo las condiciones establecidas en el contrato realizado en la fase previa a la planificación, el auditor deberá estudiar y entender de manera profunda la empresa a auditar. El entendimiento de los aspectos fundamentales de la compañía le permitirá al profesional darse una idea clara de las principales debilidades, riesgos y controles que mantiene la empresa; esto permitirá al auditor determinar el enfoque de revisión a utilizar, la necesidad de recursos tecnológicos, necesidad de especialistas en el equipo, la cantidad de horas necesarias a invertir para el proyecto, las competencias particulares del equipo de auditoría, el cronograma y fechas de las actividades a realizar, entre otros.

El entendimiento de la empresa puede utilizar un incontable número de herramientas, técnicas y métodos para recopilar toda la información relevante a la auditoría. Toda la información obtenida durante el proceso deberá ser documentada de manera clara y precisa dentro de los papeles de trabajo del auditor tal como lo indica la NIA 315 revisada “Identificación y evaluación del riesgo de error material a través del entendimiento de la entidad y su ambiente”. A continuación, se muestran varias técnicas recurrentes a utilizar para recopilar información inicialmente dentro de la fase de planificación del proceso de auditoría.

### **2.1.1 Estudio previo del cliente y familiarización**

El auditor, como un paso previo al inicio de su visita con el cliente, debe realizar una investigación profunda del negocio y documentar la misma de manera clara, para exponerla ante todo el equipo de auditoría involucrado en el trabajo.

Se debe utilizar todos los medios y fuentes de información confiables y disponibles, en muchas ocasiones las empresas cuentan con páginas web o publican su información en plataformas virtuales donde el auditor puede obtener de primera mano información confiable. En otras ocasiones podemos obtener información de la página web de los entes reguladores a nivel nacional como lo es en el caso ecuatoriano la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, la Bolsa de Valores, el Servicio de Rentas Internas, el Banco Central del Ecuador, la Superintendencia de Bancos del Ecuador, Instituciones Financieras, entre otras.

La información a recopilar debe ser muy variada, específica y clara de acuerdo a las necesidades que determine el auditor, a continuación, se detalla la información mínima que debería contener el entendimiento del cliente:

- Giro del negocio e industria a la que pertenece.
- Principales productos, proveedores, clientes y mercados.
- Políticas contables que aplican.
- Posicionamiento en el mercado.
- Entes reguladores y de control a los que reporta.
- Situación financiera, patrimonial y rentabilidad histórica.
- Principales socios, accionistas y administradores.
- Estructura organizacional y estilo de administración.
- Objetivos empresariales y últimas actividades, noticias o eventos significativos.
- Factores externos políticos, económicos, ambientales y sociales de riesgo.
- Aspectos significativos reportados por los anteriores auditores.

Con el análisis y estudio previo detallado anteriormente el equipo de auditoría tendrá ya una idea clara para iniciar otros procesos con el cliente, pues se espera que, en este punto, el equipo de auditoría se encuentre en condiciones de solicitar e indagar sobre aspectos más complejos de la entidad ya que cuenta con una visión global del negocio. (Vistín, 2017)

### **2.1.2 Identificación y revelamiento de procesos**

El relevamiento de procesos es posiblemente uno de los pasos más importantes dentro de la planificación es así que nos permite identificar los riesgos, la calidad de los controles internos, ineficiencias y oportunidades de mejora de todos los procesos de una entidad, los ciclos de operación que inciden directa o indirectamente en los estados financieros de la organización.

El relevamiento de procesos es realizado por el personal de auditoría en conjunto con los responsables de cada área en la compañía auditada. El auditor realiza este proceso en cada ciclo del negocio reflejado en el balance. Para efectos del trabajo de auditoría se consideran los siguientes ciclos de negocio (Garrido, 2008):

- Ventas – Cuentas por cobrar – Cobranzas.
- Compras – Cuentas por pagar – Pagos.
- Inventarios – Costo de producción – Costo de Ventas.
- Tesorería.
- Nómina.
- Propiedad Planta y Equipo.
- Partes Relacionadas.
- Patrimonio.
- Tributario.

El auditor entenderá todas las actividades realizadas en cada uno de los procesos de cada ciclo del negocio, esto lo realiza a través de la lectura y comprensión de los procesos y controles definidos. Posteriormente realizará el seguimiento de una transacción desde su origen hasta su último registro en conjunto con el personal a cargo de cada área involucrada, con el fin de obtener evidencia del funcionamiento de los controles internos aplicables, los documentos, reportes y demás información generada, que permitan al auditor posteriormente elaborar un plan específico de auditoría detallando las pruebas a ser realizadas en la fase de ejecución.

Toda la documentación y evidencia recopilada dentro del proceso de relevamiento debe ser documentada apropiadamente en cada una de las áreas correspondientes. Frank Vistín

menciona que por lo general, las firmas de auditoría documentan el proceso con narrativas, flujogramas o una combinación de ambos realizando referencias cruzadas con la evidencia recopilada. En muchas ocasiones, si los controles implementados son automáticos, se utiliza el trabajo de expertos del área informática para verificar el adecuado funcionamiento de los controles del sistema (Vistín, 2017).

### **2.1.3 Planificación específica o detallada**

Una vez comprendidos y probados los procedimientos y controles mantenidos por la compañía, el auditor se encuentra en capacidad de definir los riesgos de auditoría y el enfoque que le dará a su revisión. Dependiendo del tipo de evidencia recopilada el enfoque podría ser en controles o sustantivo. Por la complejidad del negocio de la construcción, la magnitud del riesgo inherente y la falta de controles sólidos de las empresas constructoras ecuatorianas, se recomienda utilizar un enfoque sustantivo, en el apartado 2.4 de este documento se explica a detalle cada uno de los enfoques y las razones por las cuales se recomienda utilizar el enfoque sustantivo.

Este es el momento adecuado para que el senior y gerente a cargo de la auditoría se reúnan y definan específicamente las pruebas a ser aplicadas posteriormente en la fase de ejecución, considerando el presupuesto mantenido, los recursos tecnológicos necesarios, el uso de expertos, la necesidad de capacitación, el personal de auditoría calificado y la dificultad y profundidad de las pruebas necesarias y requeridas por la norma de auditoría (NIA). El encargado del trabajo deberá explicar y comunicar el trabajo a ser realizado a todo el equipo de auditoría involucrado de manera anticipada al inicio de la auditoría, adicionalmente el gerente a cargo deberá reunirse con el cliente auditado para explicarle el proceso a ser realizado, presentar al equipo y definir los requerimientos iniciales de información (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

## **2.2 Lavado de activos e informe a la unidad de análisis financiero y económico**

El lavado de activos es un delito el cual busca dar una apariencia de origen legítimo a bienes o recursos monetarios que en realidad provienen o son producto de delitos graves como: el tráfico de estupefacientes, trata de personas, pornografía infantil, corrupción, secuestros, entre otros. Muchos países alrededor del mundo mantienen entidades que se

dedican al control de este tipo de actividades, en el Ecuador la entidad encargada de recibir, analizar y canalizar hacia las autoridades judiciales competentes la información de operaciones financieras sospechosas, inusuales o injustificadas es la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) (Villareal, 2016).

De acuerdo a los requisitos de la “Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos” en los artículos 4 y 5; se han determinado los sujetos obligados a informar a la “Unidad de Análisis Financiero y Económico” (UAFE) sobre todas las transacciones inusuales detectadas de acuerdo a las consideraciones específicas detalladas en la ley, las operaciones y transacciones individuales cuyo monto sea igual o mayor a diez mil dólares o su equivalente en otras monedas y las transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o mayores a diez mil dólares, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta días. En el artículo 5 de la ley, se establece que las personas naturales o jurídicas que se dediquen habitualmente a la construcción se encuentran obligados a registrar y reportar dicha información a través de los canales y formularios establecidos por la UAFE (Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, 2016).

Las entidades tendrán la obligación de reportar dicha información a través de los respectivos formularios aprobados. La UAFE establece básicamente dos reportes a ser entregados por la compañía de manera mensual los cuales son: el “Reporte de Operaciones y Transacciones Individuales denominado RESU y el “Reporte de Operaciones Inusuales e Injustificadas” (ROII). Estos reportes deben ser cargados al sistema de la UAFE a través de su sitio web. La página web permite tres maneras de cargar el reporte: generando un archivo XML, o registrando el reporte en línea o utilizando el aplicativo UAFI en cual se puede cargar un archivo de Excel (Villareal, 2016).

Por un lado, el reporte **RESU** es aquel donde las compañías registran las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía es igual o mayor a US\$ 10.000 o su equivalente en otra moneda, así como también las transacciones múltiples que en conjunto sean iguales a dicho valor y fueron realizadas en beneficio de una misma persona en el periodo

de 30 días. Este reporte debe ser entregado dentro de los 15 días posteriores al fin de mes y debe contener la siguiente información (Villareal, 2016):

- Información de institución que reporta.
- Información de clientes.
- Tipo de transacción.
- Monto de transacciones.
- Fecha de transacción. (Villareal, 2016).

Por otro lado, el reporte **ROI** es aquel donde se registran todas las operaciones inusuales e injustificadas de aquellos movimientos económicos realizados por personas naturales o jurídicas que no guarden correspondencia con el perfil económico y financiero que estas mantienen con la compañía y no pueden sustentarse. Este reporte se lo debe realizar dentro de los 4 días posteriores a la fecha de detección de este tipo de actividades, el informe debe contener (Villareal, 2016):

- Información de institución que reporta.
- Información de la persona o empresa relacionada con la operación o transacción inusual o injustificada.
- Información de la operación o transacción inusual o injustificada.
- Monto de operación inusual.
- Tipo de transacción.
- Fecha de transacción.
- Señales de alerta de acuerdo al perfil de cliente.
- Descripción de tipología identificada. (Villareal, 2016)



Los auditores externos se convierten en un agente de cumplimiento para la UAFE, pues deben emitir un informe anual en cual expresen una opinión sobre el cumplimiento o no de la normativa vigente sobre el lavado de activos de las empresas. De acuerdo al “Reglamento General a la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos”, el auditor debe preparar este informe tras realizar pruebas específicas que evalúen el cumplimiento de todos los aspectos de la normativa. Como práctica general el auditor solicita los reportes RESU y ROII realizados por la compañía y los compara con las transacciones individuales o en conjunto mayores a los US\$ 10.000 de los reportes de contabilidad conciliados con los Estados Financieros. Se revisa que todas las transacciones por individuo que hayan superado el umbral hayan sido reportadas a la UAFE. Finalmente se realiza un muestreo aleatorio por individuo y se solicita el análisis correspondiente a la matriz de riesgos contra lavado de activos, con el fin de verificar la adecuada aplicación de las cualidades mínimas a evaluar establecidas por la Ley (Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, 2016).

### **2.3 Determinación de la importancia relativa**

A pesar que las Normas Internacionales de Información Financiera enmarca dentro de la NIC 1 el concepto de materialidad, la compañía no será la encargada de determinar el importe de materialidad con el que el auditor realizará su revisión, esto se debe a que de acuerdo a la NIA 320 Materialidad en la Planeación y Ejecución de la Auditoría, la determinación de la materialidad o importancia relativa la realiza el auditor en base a la aplicación de su juicio profesional, el mismo que puede ser afectado por su percepción de las necesidades de información financiera de los usuarios de los Estados Financieros. El auditor asume que los usuarios:

- Tienen conocimiento razonable de la actividad económica, así como de la contabilidad.
- Entienden que los estados financieros se preparan, presentan y auditan a niveles de importancia relativa.

- Están conscientes de las incertidumbres inherentes en la utilización de estimaciones y juicios.
- Toman decisiones económicas razonables basándose en la información de los estados financieros (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

De acuerdo a la norma antes mencionada, normalmente se determinan tres tipos de materialidades para la realización de una auditoría y en casos específicos se podría determinar algunas específicas por grupo o tipo de cuenta de acuerdo a las necesidades de los usuarios y la influencia de los errores en la toma de decisiones económicas basada en información financiera.

### **2.3.1 Materialidad Global (Overall Materiality)**

La materialidad global o también llamada “Overall Materiality” es aquella utilizada para evaluar los Estados Financieros en su totalidad. Dicha materialidad es tratada en auditoría como el límite máximo, medido en términos monetarios, sobre el cual una error u omisión de la información financiera tiene la probabilidad de afectar las decisiones económicas ejercidas por los usuarios de los estados financieros (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

Para determinar la materialidad global a utilizarse y de acuerdo a las practicas generalmente aceptadas por las “Big Four”, el auditor deberá considerar una base representativa de los Estados Financieros, también conocida como “Benchmark”, teniendo en consideración el giro normal del negocio y las condiciones económicas reales a las que la empresa se ha enfrentado con el fin de que la base seleccionada represente, para la mayor cantidad de usuarios, la parte trascendental del negocio. Una vez seleccionada la base el auditor deberá multiplicar dicho importe por un porcentaje analizado en base al riesgo y la necesidad de obtener evidencia suficiente y adecuada para emitir una opinión al final de su trabajo. A continuación, se muestran los benchmark que este trabajo recomienda después de haber analizado las prácticas de varias firmas de auditoría (Vistín, 2017) (González Jiménez, 2015):

**Tabla 1: Benchmark**

Benchmark	Porcentajes razonable
Utilidad antes de impuestos	5% a 10%
Utilidad promedio antes de impuestos	5% a 10%
Ingresos totales	0,5% a 2%
Activos Totales	0,5% a 1%
Gastos Totales	0,5% a 2%
Patrimonio Neto	0,5% a 2%

Para el caso particular de la industria de la construcción se recomienda utilizar un benchmark sobre el total de ingresos, esto se justifica ya que el giro de la compañía pretende generar utilidad, sin embargo el monto de utilidad es bastante volátil entre distintos periodos debido a la complejidad del negocio, además el margen de utilidad no es significativo en comparación con la totalidad de los ingresos percibidos, los activos mantenidos y los gastos generados, por lo que, el cálculo resultante de la materialidad sería significativamente bajo y cualquier error igual a este importe no afectaría la toma de decisiones económicas de los usuarios y su revisión generaría desperdicios en los recursos disponibles del auditor (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

### **2.3.2 Materialidad de Ejecución (Performance Materiality)**

La materialidad ejecución o también llamada “Performance Materiality” es aquella que el auditor establece por debajo de la materialidad global con el fin de reducir, hasta un nivel apropiado, la probabilidad de que un error individualmente o en conjunto exceda la materialidad global.

Para determinar el importe de la materialidad de ejecución, como practica general se aplica un porcentaje adecuado a la materialidad global de acuerdo al nivel de riesgo de auditoría asumido por el profesional. Sin embargo, hay que considerar que a medida que el importe de materialidad aumenta, mayor será el riesgo de detección asumido por el profesional. Por lo tanto, el porcentaje a ser aplicado debe englobar un análisis del riesgo de auditoría, el riesgo de detección, el volumen de transaccionabilidad y la eficacia de los controles internos (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

Los porcentajes generalmente utilizados y aplicables oscilan entre el 70% al 90% de la materialidad global, estos pueden ser aplicados por el auditor considerando los factores antes mencionados. Para el caso particular de la industria de la construcción se recomienda utilizar un porcentaje del 70% debido a que el riesgo de detección es alto, la transaccionabilidad es baja, el riesgo de auditoría es alto y el sistema de control interno por lo general es complejo (Vistín, 2017).

### **2.3.3 Materialidad Mínima**

La materialidad mínima es utilizada generalmente por el auditor con el fin de identificar un umbral sobre el cual cualquier error debe ser documentado e incluido en la carta de control interno emitida por el auditor hacia la gerencia. Se asume que la probabilidad, de que los errores por debajo del umbral de la materialidad mínima individualmente o en conjunto, es nula o insignificante ante los ojos de los usuarios de la información por lo cual dichos errores no son mencionados por el auditor en la carta de control interno (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

Para determinar el importe de la materialidad mínima por lo general las firmas de auditoría aplican un porcentaje a la materialidad global, el cual oscila entre el 1% al 10% del monto total dependiendo del riesgo de la auditoría. Para el caso específico de la industria de la construcción se recomienda tomar el 5% del total de la materialidad ya que es muy improbable que montos inferiores al resultado de la operación, sean de importancia para los usuarios, y significaría un desgaste de los recursos del auditor al aplicar procedimientos adicionales innecesarios (Vistín, 2017).

### **2.3.4 Materialidad Específica**

La materialidad específica consiste en determinar un importe de materialidad particular para un determinado grupo de transacciones con naturaleza semejante, por lo general se encuentran agrupados en una o varias líneas específicas de los Estados Financieros. Esta materialidad es utilizada cuando los usuarios de la información en sus decisiones económicas reflejan una alta sensibilidad a dichas transacciones o saldos (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

Para ejemplificar asumamos la existencia de un error por debajo del importe de la materialidad global dentro de las líneas normales de los Estados Financieros y el mismo error en las líneas específicas antes mencionadas a criterio del usuario. Para el primer caso, el error al no ser significativo no afectará la toma de decisiones económicas de los usuarios sin embargo si el error se manifiesta de acuerdo al segundo caso, las decisiones tomadas se verían distorsionadas.

Por lo tanto, la materialidad específica se calculará dependiendo la sensibilidad y necesidad particular de los usuarios, y serán aplicables únicamente a las líneas de los Estados Financieros que se sujetan a dichas necesidades.

## **2.4 Planificación y enfoque inicial de auditoría**

La planificación específica y el enfoque que el auditor decidirá para el trabajo de auditoría es el resultado final de todos los procedimientos detallados anteriormente en el capítulo. El auditor en este punto cuenta con dos opciones de enfoque de auditoría a elegir.

Por un lado, puede elegir el enfoque basado en controles, el cual será apropiado siempre y cuando la evidencia recopilada en el entendimiento inicial sobre el sistema de control interno mantenido por la organización haya proporcionado evidencia sólida, suficiente y adecuada sobre el correcto funcionamiento de los controles internos. Lo que significa que el auditor depositará una alta confianza en que los controles internos mitigan significativamente la probabilidad de existencia de errores. Por lo tanto, la revisión sustantiva será menor lo que provocará que el riesgo de detección por parte del auditor aumente y que ante una falla de los controles deba cambiar su enfoque en el transcurso de la revisión (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

Por el otro lado, el auditor puede elegir utilizar un enfoque sustantivo, lo que significa que al auditor no ha podido obtener evidencia adecuada y suficiente sobre el correcto funcionamiento de los controles internos, o a su vez ha recopilado evidencia del mal funcionamiento de los mismos. Por lo tanto, el auditor concluye que no puede depositar su confianza a los controles mantenidos por la compañía y debe revisar los estados financieros con pruebas analíticas o de detalle en su totalidad. Este enfoque implicaría una alta destinación de recursos en la fase de ejecución disminuyendo el riesgo de

detección en el proceso de auditoría (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

Para la industria de la construcción se recomienda utilizar un enfoque sustantivo ya que el riesgo de detección es alto y por lo general, en este tipo de industria, los controles internos son inadecuados, complejos y en algunos casos inexistente; debido a la complejidad y extensión de sus operaciones. El enfoque sustantivo permitirá al auditor evitar pasar por alto errores voluntarios (fraude) ya que su revisión tendrá un alcance de mayor profundidad (Vistín, 2017).

Finalmente, una vez determinado el enfoque se debe dejar por escrito la planificación del trabajo, documentar las justificaciones para la determinación del enfoque y comunicar a todos los miembros del equipo el trabajo a realizar. Las firmas de auditoría generalmente elaboran un papel de trabajo denominado “asignación de tareas” donde detallan las actividades, procedimiento, fechas y tiempos presupuestados a responsabilidad de cada miembro del equipo asignado.

### **3 PROCEDIMIENTOS DE EJECUCIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA DE CONSTRUCCIÓN**

#### **3.1 Definición, clasificación y agrupación de procedimientos de auditoría**

Los procedimientos de auditoría son todas aquellas actividades que realizará el auditor con el fin de recopilar evidencia del cumplimiento o no de las aserciones en los estados financieros de la empresa que se encuentra auditando. Estos procedimientos se los realiza de acuerdo a las estipulaciones mínimas detalladas en las NIA (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

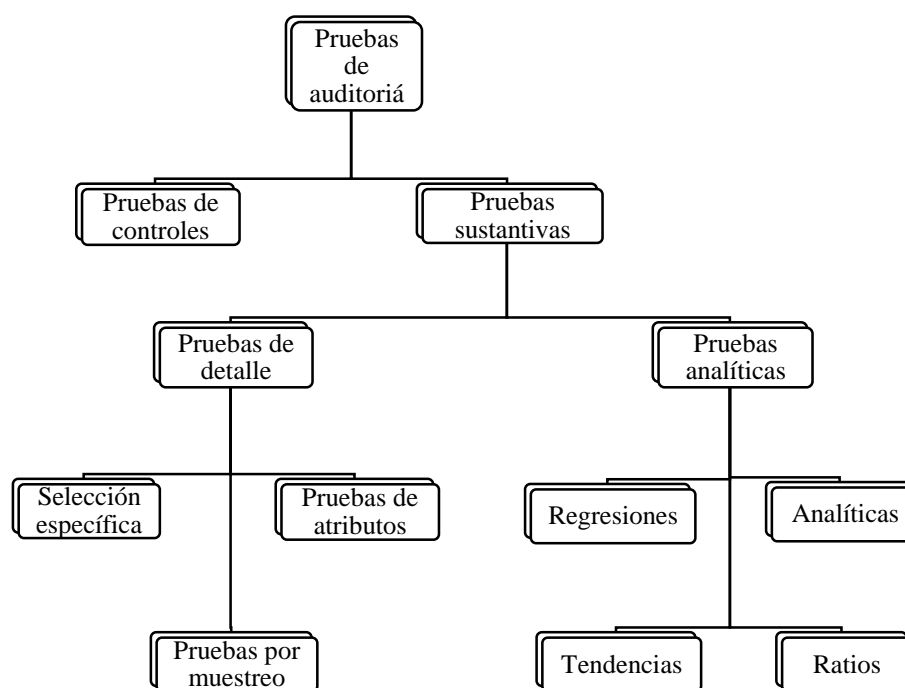
##### **3.1.1 Clasificación de las pruebas de auditoría**

De acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría, el auditor puede elegir dos tipos de enfoques para realizar su trabajo, uno basándose en confianza en controles y otro un enfoque netamente sustantivo. Para que un auditor pueda tener un enfoque en controles deberá obtener evidencia adecuada y suficiente de la eficacia del sistema de control interno de la compañía y no haber identifica errores en su funcionamiento.

El tener un enfoque basado en controles no significa que el auditor no realizara pruebas sustantivas para obtener evidencia de los saldos reportados en los estados financieros, únicamente ayudara a disminuir el volumen de evidencia requerido en las pruebas sustantivas.

De acuerdo a las NIA un auditor no puede obtener información suficiente únicamente al evaluar el sistema de control interno de la compañía pues, las pruebas aplicadas no revisan el cumplimiento de las aserciones implícitas de los estados financieros (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

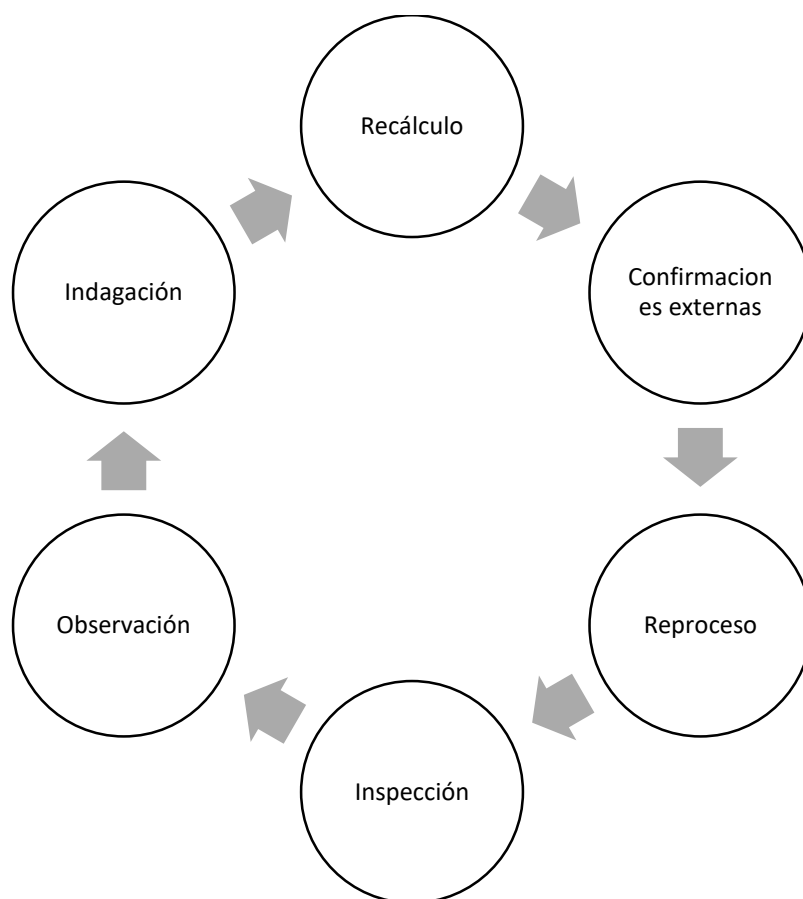
A continuación, se muestra los tipos de pruebas de auditoría existentes de manera general:



**Figura 3: Tipos de pruebas de auditoría**

Para la aplicación de las pruebas anteriormente ilustradas, se suelen utilizar varios tipos de procedimientos de auditoría que son capaces de recopilar evidencia de una o más aserciones de los estados financieros. La cantidad de pruebas a utilizar dependerá del criterio del auditor y el nivel de evidencia que cada una de ellas proporcione sobre las líneas de los Estados Financieros. A continuación, se mencionan los tipos de procedimientos utilizadas normalmente por las firmas de auditoría (Vistín, 2017):





**Figura 4: Procedimientos de auditoría**

### **3.2 Aserciones de la auditoría**

De acuerdo a la NIA 315 el auditor tiene la responsabilidad de evaluar los riesgos de error material que pueden existir en los estados financieros y a nivel de las aseveraciones implícitas. La definición de aseveración de acuerdo a la norma establece que es una representación o declaración de la administración explícita o no, incorporada en los estados financieros que asegura su adecuada preparación y que el auditor considera al evaluar los posibles errores que puedan ocurrir (International Federation of Accountants - IFAC, 2017).

De acuerdo a las NIA el auditor debe analizar las siguientes aseveraciones enmarcadas dentro de cada una de las siguientes categorías:

### 3.2.1 Aseveraciones sobre las clases de transacciones

En esta agrupación la norma busca enmarcar aquellas aserciones que pretenden asegurar que todas las transacciones de los Estados Financieros sean reales y se encuentren registradas adecuadamente. Las aserciones son las siguientes:

- **Integridad:** Todas las transacciones que debieron ser registradas han sido incluidos.
- **Exactitud:** La información relevante y los importes de cada transacción se registraron adecuadamente.
- **Corte:** Todas las transacciones se han registrado en el periodo adecuado.
- **Clasificación:** Todas las transacciones se han registrado en las cuentas contables apropiadas de acuerdo a su naturaleza (Soto Peñafiel, 2016).

### 3.2.2 Aseveraciones sobre las cuentas de los Estados Financieros

En esta agrupación la norma busca enmarcar aquellas aserciones que aseguran la razonabilidad de los saldos de los Estados Financieros. Las aserciones son las siguientes:

- **Existencia:** Los activos, pasivos y el patrimonio son reales y existen.
- **Derechos y obligaciones:** La entidad tiene el derecho sobre los activos y está obligado a cumplir con sus pasivos.
- **Integridad:** Todos los activos, pasivos y patrimonio que deben ser registrados han sido incluidos.
- **Valuación:** Los activos, pasivos y patrimonio reflejan los saldos adecuados y cualquier ajuste por valuación ha sido incluido (Soto Peñafiel, 2016).

### 3.2.3 Aseveraciones sobre presentación y revelación

En esta agrupación la norma busca enmarcar aquellas aserciones que aseguran una adecuada presentación y revelación de las partidas incluidas en los estados financieros. Las aserciones son las siguientes:

- **Clasificación y comprensibilidad:** La información financiera esta adecuadamente presentada y descrita.
- **Ocurrencia:** Las partidas reflejadas en los estados financieros en realidad existen y han ocurrido.

Las firmas de auditoría normalmente agrupan las aserciones de manera lógica de acuerdo al tipo de pruebas que realizan, de esta manera previenen el no cumplir con la revisión de todas ellas en la auditoría. A continuación, se muestra una tabla de las aseveraciones agrupadas utilizadas y sus siglas (Vistín, 2017):

**Tabla 2: Aserciones de los Estados Financieros**

Aserción	Siglas
Exactitud	E
Integridad	I
Corte	CO
Existencia y Ocurrencia	E/O
Presentación y Divulgación	P/D
Derechos y Obligaciones	D/O
Valuación	V

### 3.3 Pruebas tradicionalmente utilizadas para los Estados Financieros

Los procedimientos de auditoría regularmente se ejecutan por ciclos, como se lo había mencionado anteriormente, el auditor debió identificar en la fase de planificación los principales ciclos de negocio que mantiene la compañía y generan información financiera. En cada uno de ellos previamente ya se ha identificado los riesgos, controles y el nivel de evidencia necesario a ser recopilado para cumplir con los requerimientos de la NIA. Con

dicha información usualmente las firmas de auditoría designan al personal de acuerdo a las capacidades técnicas requeridas para preparar las pruebas sustantivas (Vistín, 2017).

A pesar de que las pruebas sustantivas no son estándares, por lo general las firmas de auditoría utilizan una batería de plantillas predeterminadas que se suponen cubren todas las aserciones de los Estados Financieros y estas son de aplicación general para todas las compañías. A continuación, y a lo largo de este capítulo detallaré el trabajo a realizar en las principales pruebas por ciclo de negocio, las cuales fueron comentadas en la entrevista mantenida con Frank Vistín y además fueron recopiladas por el autor de este trabajo de acuerdo a su experiencia profesional en firmas de auditoría (Vistín, 2017).

### **3.3.1 Pruebas al efectivo y equivalentes de efectivo**

Las pruebas a ser realizadas dentro del ciclo de efectivo y equivalentes de efectivo son las siguientes:

- Conciliaciones bancarias.
- Confirmaciones bancarias.
- Revisión de inversiones a corto plazo.
- Corte de efectivo.

**Conciliaciones bancarias:** En la conciliación bancaria se suele revisar que el saldo de las cuentas contables, que reflejan el efectivo mantenido en las instituciones financieras, se encuentre exacto, íntegro y adecuadamente agrupado. Se comienza por solicitar las conciliaciones bancarias y los estados de cuenta de cada uno de los bancos para realizar el cruce del mayor contable con el saldo del estado de cuenta. En el caso de existir partidas conciliatorias se procede a reprocesar la conciliación y revisar las partidas en conciliación en su totalidad o aplicando técnicas de muestreo. Adicionalmente se puede evaluar los controles con una prueba de antigüedad de partidas conciliatorias o de revisión firmantes autorizados.

**Confirmaciones bancarias:** Otro proceso realizado y que genera información confiable sobre la existencia, exactitud, integridad y corte de las partidas de efectivo son las confirmaciones externas, este proceso consiste en que el auditor diseña una carta de

petición de información a las diversas instituciones bancarias que mantiene la compañía, las mismas que deberán ser enviadas por la alta gerencia de la organización con su autorización, membrete y firma. Las instituciones financieras recibirán la carta de confirmación y responderán directamente al auditor con la siguiente información:

- Saldos de las cuentas bancarias.
- Número de cuenta.
- Restricciones de la cuenta bancaria.
- Tasa de interés que devenga.
- Inversiones mantenidas.
- Líneas de crédito aprobadas.
- Lista de personas autorizadas para firmar cheques.
- Cartas de crédito pendientes de pago.
- Detalle de garantías otorgadas en respaldo.

**Revisión de inversiones a corto plazo:** Se realiza la revisión de las inversiones mantenidas menores a tres meses y se evalúa si pueden ser consideradas como efectivo de acuerdo a la NIC 7. Además, se realiza la revisión documentaria de las pólizas de inversión mantenidas a la fecha para validar la existencia del activo.

**Corte de efectivo:** El auditor revisa, con documentación soporte, las últimas entradas y salidas de efectivo de acuerdo a los registros contables y los estados de cuenta bancarios para evaluar el registro adecuado de las transacciones económicas dentro del periodo correcto.

### **3.3.2 Pruebas a las ventas, cuentas por cobrar, cobros**

Las pruebas a ser realizadas dentro del ciclo de ventas son las siguientes:

- Conciliación y análisis de antigüedad.
- Confirmación externa de cuentas por cobrar.
- Corte de facturación.
- Análisis de salto de secuencia.
- Análisis de precios.

- Análisis de ingresos diferidos.

**Conciliación y análisis de antigüedad:** Como primera instancia se solicita el reporte de cartera que contenga nombre, saldo, fecha de generación, y fecha de cobro. Una vez recibido se concilia los saldos con los detallados en el balance y se utiliza la información para realizar un cálculo de antigüedad de las partidas por cobrar revisando simultáneamente la adecuada provisión por cuentas incobrables según la NIIF y las políticas adoptadas por la compañía.

**Confirmación externa de cuentas por cobrar:** El auditor diseña una carta de petición de información a los clientes más significativos de la compañía y solicita que las mismas sean enviadas por la organización con su autorización y firma. Los clientes recibirán la carta de confirmación y responderán directamente al auditor con la siguiente información:

- Saldos por pagar a la compañía.
- Compras realizadas durante el periodo.
- Intereses de mora por pagar.
- Otra información relevante a la auditoría.

**Corte de facturación:** Usualmente el auditor solicita el detalle de facturación de todo el año de la compañía y toma los últimos 5 a 15 comprobantes y los primeros 5 a 15 comprobantes para revisar que hayan sido registrados en el periodo adecuado.

**Análisis de salto de secuencia:** Se puede revisar la integridad del reporte de facturación conciliando con los estados financieros al analizar la secuencia numérica y cronológica de los comprobantes de venta registrados en el periodo e identificar saltos inusuales de la documentación.

**Análisis de precios:** El auditor debe revisar que los precios asignados por la compañía para determinados productos o servicios se hayan aplicada de manera adecuada según las decisiones administrativas para evitar errores o fraudes en el reconocimiento de ingresos.

**Análisis de ingresos diferidos:** Se realiza el movimiento y análisis de la razonabilidad de los ingresos diferidos registrados de acuerdo a la naturaleza de la cuenta y las condiciones para revelar el ingreso.

### **3.3.3 Pruebas a la propiedad, planta y equipo (PPE)**

Las pruebas a ser realizadas dentro del ciclo de propiedad, planta y equipo son:

- Conciliación y movimiento de propiedad, planta y equipo.
- Prueba de adiciones de PPE.
- Prueba de bajas de PPE.
- Recalculo de depreciación.
- Análisis de costos (propiedades en construcción).

**Conciliación y movimiento de propiedad, planta y equipo:** Como primera instancia se solicita el detalle de propiedad, planta y equipo mantenido por la compañía y se realiza la conciliación de los valores y los saldos reflejados en el estado financiero.

**Prueba de adiciones de PPE:** Se identifica las compras de activos fijos realizadas en el periodo y se determina una muestra a revisar a través de documentación de respaldo.

**Prueba de bajas de PPE:** Se identifica todas las bajas de activos fijos del periodo y se revisa la venta o el acta de baja los activos totalmente depreciados para verificar que no se encuentre funcionando, que haya disminuido el importe de la cuenta contable y que no genere depreciación.

**Recalculo de depreciación:** Con el detalle de activos fijos, las fechas de adquisición, vidas útiles y valor residual; se procede a recalcular el valor de depreciación acumulada y el gasto del periodo para comparar con los registros realizados por la compañía e identificar posibles diferencias.

**Análisis de costos (propiedades en construcción):** Se revisa los avances de las construcciones en curso con las planillas de avance de obras para identificar que los

insumos requeridos y acumulados en el costo sean reales y razonables, además se puede complementar y verificar la existencia al realizar una toma física de los activos.

### **3.3.4 Pruebas de compras, cuentas por pagar y pagos**

Las pruebas a ser realizadas dentro del ciclo de compras, cuentas por pagar y pagos son las siguientes:

- Conciliación y análisis de antigüedad de cuentas por pagar.
- Confirmaciones externas a proveedores.
- Corte de compras.
- Pagos anticipados.
- Procedimientos alternos.

**Conciliación y análisis de antigüedad de cuentas por pagar:** Como primera instancia se solicita el detalle de proveedores y se lo concilia con los valores reflejados en los estados financieros. Una vez validado el reporte se procede a analizar la antigüedad de la cuenta por pagar y el cálculo de los intereses por mora en caso de existir.

**Confirmaciones externas a proveedores:** Usualmente el auditor diseña una carta de petición de información a los proveedores más significativos de la compañía y solicita que las mismas sean enviadas por la organización con su autorización y firma. Los proveedores recibirán la carta de confirmación y responderán directamente al auditor con la siguiente información:

- Saldos por cobrar a la compañía.
- Ventas realizadas durante el periodo.
- Intereses de mora por cobrar.
- Créditos concedidos y cupos de crédito.

**Corte de compras:** Se debe solicitar el reporte de compras del año y revisar los últimos 5 a 15 documentos soporte de las compras realizadas en el año y revisar los 5 a 15 documentos soportes de las compras del año siguiente para identificar que se haya registrado en el periodo adecuado las transacciones.



**Pagos anticipados:** Se realiza el análisis de los pagos anticipados y el correcto reconocimiento del gasto en el estado de resultados a través de un recalcu­lo del devengamiento de los servicios cobrados anticipadamente partiendo de evidencia documentaria.

**Procedimientos alternos:** En el caso de no recibir confirmación externa de los proveedores significativos, el auditor puede realizar la revisión total de las transacciones realizadas con dicho proveedor para validar la integridad, valuación, corte, exactitud y existencia del saldo reflejado en las cuentas por pagar.

### **3.3.5 Nómina y beneficios a empleados**

Las pruebas a ser realizadas dentro del ciclo de nómina y beneficios a empleados son las siguientes:

- Cálculo de beneficios sociales a corto plazo.
- Conciliación con planillas de aporte al IESS.
- Cálculo del impuesto a la renta.
- Revisión de beneficios empleados a largo plazo.
- Prueba de adiciones de personal.
- Prueba de bajas de personal.

**Cálculo de beneficios sociales a corto plazo:** Se procede a solicitar el rol de pagos y beneficios sociales de todos los empleados de la compañía. Posteriormente se realiza un recalcu­lo de los beneficios percibidos, de acuerdo a las políticas de la compañía y las leyes laborales; y se los cruza con los saldos reportados en los libros mayores.

**Conciliación con planillas de aporte al IESS:** El auditor debe evaluar el cumplimiento de la normativa laboral, por lo que uno de los procedimientos consiste en comparar los valores retenidos por aporte al IESS según el rol de pagos y los realmente reportados a la institución. Previamente se debió realizar un recalcu­lo de la base imponible sobre la cual se ha calculado el aporte.

**Cálculo del impuesto a la renta:** El auditor usualmente debe realizar un recalcu­lo del impuesto a la renta retenido por el empleador de acuerdo a la normativa vigente, posteriormente deberá realizar un cruce del valor determinado con el retenido de acuerdo a roles de pago para identificar la exactitud y cumplimiento de la normativa.

**Revisión de beneficios empleados a largo plazo:** El auditor debe solicitar el estudio actuarial realizado por un perito calificado con el cual se ha registrado los montos de provisión por beneficios a largo plazo. Una vez obtenido el reporte se deberá evaluar que las directrices, parámetros, premisas actuariales y los datos utilizados sean adecuados según la realidad de la compañía.

**Prueba de adiciones de personal:** El auditor revisa la carpeta de documentos del personal ingresado en el año con el fin de verificar que contenga todos los requisitos legales y de control interno para su contratación. Verificará el cumplimiento de las obligaciones determinadas por el Ministerio de Relaciones Laborales.

**Prueba de bajas de personal:** Uno de los procedimientos que se realiza normalmente es la revisión de las salidas del personal para verificar la documentación el cumplimiento de los requisitos legales, además se revisa que se hayan eliminado usuarios, accesos, beneficios, firmas y otras actividades de control necesarias durante el proceso de desvinculación.

### **3.3.6 Impuestos a entes de control**

**Cruce de impuestos indirectos:** Se procede a realizar un recalcu­lo de los impuestos a ser pagados por la compañía de acuerdo a lo establecido en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI). Los impuestos comúnmente calculados son: impuesto al valor agregado, impuesto a la renta, impuesto a la salida de divisas e impuesto a los consumos especiales. Para cada uno de ellos se revisa la exactitud del cálculo impositivo realizado por la compañía.

Para el caso del IVA, en la auditoría se realiza el recalcu­lo del crédito tributario y el impuesto al valor agregado por pagar mensualmente utilizando los registros contables y se lo compara con los valores declarados en el formulario 104 originales y sustitutivos.

Finalmente se realiza también el cruce mensual de las retenciones en la fuente registradas en el mayor contable con las reportadas en el formulario 104 identificando posibles diferencias.

Para el caso del impuesto a la renta inicialmente se realiza el cruce de las retenciones en la fuente de renta registradas y los valores declarados de acuerdo a los formularios 103 de impuesto a la renta de manera mensual. Posteriormente se procede a revisar la conciliación contable tributaria con cada uno de sus componentes los cuales detalla el Reglamento Para Aplicación Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en el artículo 46 “Conciliación Tributaria” (Dirección Nacional Jurídica, 2015).

**Tabla 3: Conciliación Contable Tributaria (CCT)**

Datos	Valor
(=) Utilidad contable	XXX
(-) Participación laboral	(xxx)
(+) Gastos no deducibles	xxx
(-) Ingresos exentos	(xxx)
(+) Gastos no deducible por ingreso exento	xxx
(+) 15% participación trabajadores por ingresos exentos	xxx
(-) Amortización de perdidas de años anteriores	(xxx)
(-) Deducciones adicionales	(xxx)
(=) Utilidad tributaria	xxx

Para el impuesto a la salida de divisas se realiza el cruce del saldo por pagar de ISD de acuerdo a los libros mayores con el formulario 109 y se identifica las posibles diferencias. Por otro lado, para el impuesto a los consumos especiales ICE se realiza el cruce con el formulario 105 y se verifica la correcta aplicación del porcentaje de acuerdo al tipo de producto comercializado.

### 3.3.7 Obligaciones e intereses financieros.

Las pruebas a ser realizadas dentro del ciclo de obligaciones e intereses financieros son las siguientes:

- Conciliación y movimiento de obligaciones financieras.
- Recalculo de obligaciones e intereses.

**Conciliación y movimiento de obligaciones financieras:** El auditor solicita el detalle de obligaciones bancarias y lo cruza con el saldo de los libros contables, posteriormente partiendo del saldo inicial realiza el movimiento de la cuenta (adiciones, bajas y pagos) para revisar cada uno de los tipos de transacciones.

**Recalculo de obligaciones e intereses:** Por lo general se realiza un recalculo de las obligaciones utilizando la información de los documentos de respaldo de las mismas y se calcula el gasto de interés del periodo y el saldo por pagar a la fecha de corte asegurando que el saldo presentado sea adecuado.

### 3.3.8 Patrimonio

**Movimientos de patrimonio:** Se analiza las variaciones de las cuentas patrimoniales y se realiza el movimiento del año para realizar el Estado de Cambios en el Patrimonio.

**Recalculo de dividendos:** En el caso de existir dividendos pagados a los accionistas se procede a realizar el recalculo del dividendo de acuerdo a la proporción patrimonial de los accionistas y se compara con el dividendo realmente pagado.

### 3.3.9 Costos y gastos

**Agrupación y análisis de variación de costos y gasto:** Los gastos y costos deben ser agrupados de acuerdo al tipo de transacción, usualmente se agrupan gran cantidad de cuentas contables por categorías con el fin de determinar diversas poblaciones a revisar. Dependiendo del tipo de población se aplica métodos de muestreo para revisar los

sustentos documentarios con el fin de evaluar la razonabilidad, existencia, presentación y divulgación y exactitud de las partidas registradas.

En el caso del costo de ventas por lo general se lo prueba a través de movimientos del inventario y revisando la asignación de costos determinada por el sistema contable. Adicionalmente se puede efectuar una revisión sustantiva por ejemplo, en la nómina, identificar el personal que se debería registrar como gasto y aquel que debería registrarse como costo probando su registro y asignación.

### **3.4 Materialidad y evidencia de auditoría**

De acuerdo a lo explicado en el capítulo 2.3 “determinación de la importancia relativa”, la materialidad es el umbral sobre el cual los errores detectados por el auditor deben ser considerados para la opinión de auditoría, informados mediante una carta de control interno, o descartados por ser insignificantes para la toma de decisiones.

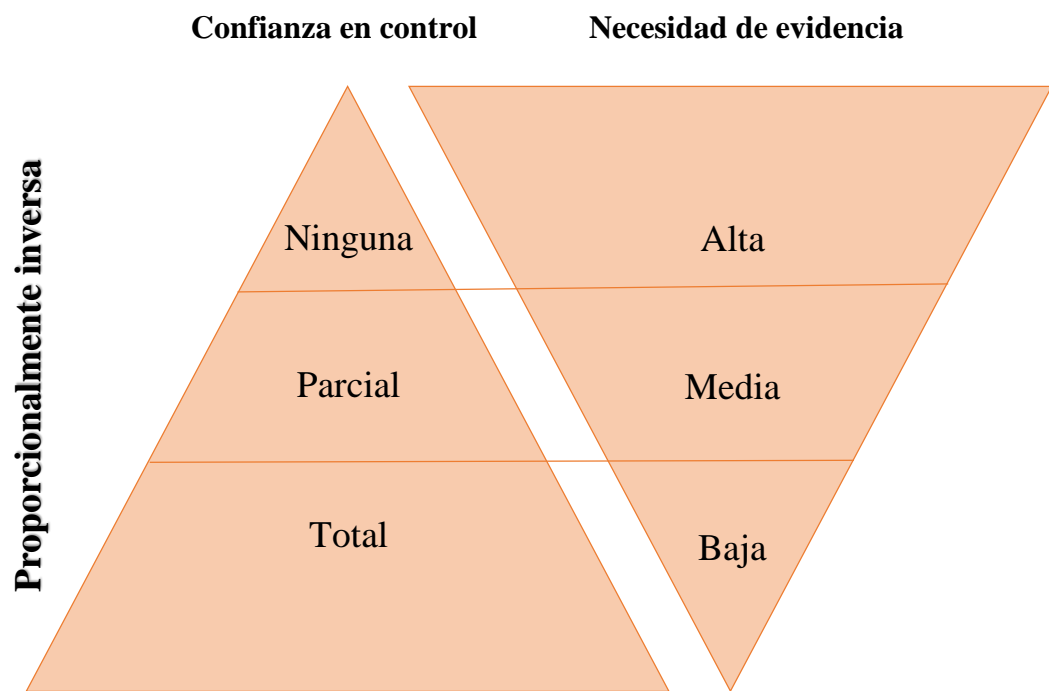
La determinación de la materialidad es el procedimiento inicial de mayor importancia esto se debe a que toda la revisión a ser efectuada de los estados financieros se la planifica y ejecuta de acuerdo a este umbral. Es así que, para cada una de las líneas del Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales y Estado de Cambios en el Patrimonio se considera la materialidad para establecer el nivel de evidencia requerido en las pruebas sustantivas de auditoría (Vistín, 2017).

La Norma Internacional de Auditoría no especifica la cantidad de evidencia que es necesaria para el proceso de revisión ni cuáles son las pruebas específicas para cada línea de los estados financieros. Únicamente establece que el auditor debe asegurarse de que sus pruebas obtengan evidencia que sustenten el cumplimiento de las aserciones de auditoría. Por esta razón una inadecuada estimación de la materialidad podría significar que todo el trabajo realizado no recopila la información suficiente sobre la cual basar una opinión de auditoría.

El nivel de evidencia necesario lo determina el auditor, el tener gran cantidad de pruebas de auditoría no necesariamente significa que se ha realizado una correcta revisión si se dejó de revisar una de las aserciones. Una sola prueba puede ser capaz de probar una,

dos o varias aserciones sin necesidad de destinar gran cantidad de recursos a la revisión (Vistín, 2017).

Toda la evidencia de auditoría debe ser recopilada y mantenida de manera observable y demostrable dentro de los papeles de trabajo. La información que no se encuentra documentada no aporta ningún valor para la emisión de una opinión y no es defendible ante una revisión de las entidades regulatorias (Vistín, 2017).



**Figura 5: Relación evidencia de control vs. evidencia sustantiva**

## **4 PROPUESTA DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA EXTERNA COMPLEMENTARIOS**

### **4.1 Debilidades frecuentes no consideradas en los procedimientos tradicionales**

Durante la ejecución del trabajo de auditoría existen varias debilidades y falencias comunes, esto depende de muchos factores como pueden ser las limitaciones tecnológicas, la inexperiencia del personal a cargo, la complejidad del negocio, la falta de información, la limitación de tiempo, entre otros. A continuación, se explica las debilidades frecuentes de cada una de las pruebas realizadas por ciclos de acuerdo a lo explicado en el capítulo anterior. Estos puntos han sido recopilados de la entrevista mantenida con Frank Vistín y por la experiencia profesional que mantiene el autor de este trabajo en firmas de auditoría nacionales y multinacionales (Vistín, 2017).

#### **4.1.1 Pruebas de efectivo y equivalentes de efectivo**

**Conciliaciones bancarias:** La conciliación bancaria usualmente es el proceso más sencillo dentro de los procesos de auditoría por lo que el personal a cargo de realizarlo generalmente es aquel con menor experiencia, sin embargo, el riesgo de las partidas comprendidas en este ciclo es significativamente alto. Esto se debe a que dentro de las partidas conciliatorias se puede haber distorsionado voluntaria o involuntariamente transacciones económicas con implicación a diversos componentes de los estados financieros (activo, pasivos, ingresos y gastos). Las principales debilidades de esta prueba son las siguientes:

- **Revisión de partidas conciliatorias:** Por lo general el auditor realiza un muestreo para revisar los soporte de las partidas conciliatorias, sin embargo esto es de utilidad para el caso de los cheques girados y no cobrados, pero por otro lado la compañía no puede proporcionar evidencia de los depósitos en tránsito, notas de crédito y débito de una manera adecuada; esto provoca que al final el asistente a cargo documente el papel de trabajo con una explicación proporcionada por la

administración sobre la justificación de la existencia de estas partidas pudiendo pasar por alto errores de importancia material.

En otros casos, no se realiza el proceso de revisión de partidas conciliatorias ya que el efecto neto de estas es inmaterial y no se evalúa por componente separado. Este error frecuente puede ser inducido por la administración con el fin de ocultar errores o fraude.

**Revisión de inversiones:** En cuanto a la revisión de las inversiones, no se ha identificado erros fuertes en la revisión de los auditores por lo cual no sería eficiente realizar procedimientos alternativos para la revisión de la cuenta, debido a que como se lo explica anteriormente en la sección 3.3.1 de este trabajo la revisión tradicional cubriría todas las aserciones correspondientes.

Únicamente se debe recordar a los auditores que en el caso de compañías con exceso de liquidez donde las inversiones menores a 3 meses son considerablemente significativas, como ocurre en la industria de la construcción, se debe estar muy alerta sobre el riesgo inherente en el reconocimiento del ingreso por concepto de los intereses devengados ya que en muchas ocasiones cuando las inversiones están muy próximas al último día de un mes o, al contrario, cerca al primer día. Las compañías registran el interés en fechas distintas al que lo debería registrar de acuerdo a NIIF.

**Corte de efectivo:** Uno de los erros que se mantiene en la revisión de este papel, es que únicamente se seleccionan las 5 a 10 últimas partidas reflejadas en los estados de cuenta bancario, sin embargo, por lo general al final de cada mes el banco se encarga de realizar cobros y pagos de intereses y costos bancarios inmateriales, por lo que la revisión del corte del periodo en cuanto a transacciones que podrían ser significativas se deja de lado. Es importante que el auditor antes de realizar esta prueba analice el estado de cuenta y solicite información de aquellas transacciones propias del giro del negocio que se reflejan al final del periodo de revisión y al principio del año posterior.



#### **4.1.2 Pruebas de ventas, cuentas por cobrar, cobros**

**Conciliación y análisis de antigüedad:** Uno de los primeros pasos que realiza el auditor es el solicitar el detalle de cartera de la compañía y una vez cruzado con los estados financieros procede a trabajar sobre ellos sin embargo, en muchas ocasiones con el fin de no presentar la información real de la antigüedad de la cartera, el personal de la compañía suele cambiar las fechas de generación de la deuda por cobrar de manera manual, evitando que de esta forma se refleje una cartera que debe ser provisionada. El auditor encargado de realizar esta prueba por lo general no puede predecir o percibir estos cambios ya sea por el volumen de transacciones reportadas o por su limitación de tiempo. Al pasar por alto este error causaría que los activos de la compañía se encuentren sobrevalorados y la utilidad del ejercicio sea mayor a la presentada en el Estado de Resultados.

**Confirmación externa de cuentas por cobrar:** Uno de los principales errores del auditor al seleccionar las cuentas de clientes a confirmar es el método de selección. Por lo general el auditor senior es la persona encargada de determinar la cartera a confirmar, el mismo que procede a evaluar el detalle de cartera proporcionado por la administración, agrupar las transacciones por cliente y seleccionar los mayores montos en función de su materialidad. Sin embargo, a pesar de que el reporte por saldo total esta conciliado con los estados financieros no significa que existan partidas de cartera que se asignaron a otros clientes para evitar que el auditor confirme determinados clientes y de esta forma evitar puntos de observación por alta concentración de cartera o mala administración de montos máximos de venta.

**Corte de facturación:** El error común cometido por el auditor que revisa el corte de facturación es pasar por alto, la existencia de la transacción revisada. Esto se refiere a que únicamente se revisa la secuencia de la facturación, su fecha y su monto, pero no se profundiza para ver si un producto o un servicio ya fue prestado. Los administradores por lo general, en busca de llegar al cumplimiento de una meta establecida, tienden a facturar productos o servicios de periodos posteriores y en el siguiente periodo realizar una nota de crédito anulando dicha facturación, por ende, es de vital importancia que el auditor cambie el enfoque y los campos de revisión en esta prueba como se lo propone en el apartado 4.3.2.

#### **4.1.3 Pruebas a la propiedad, planta y equipo (PPE)**

**Conciliación y movimiento de propiedad, planta y equipo:** Una vez obtenido el detalle de activos fijos mantenidos por la compañía, uno de los errores más típicos es confiar en que la agrupación, vida útil y clasificación de los mismos es adecuada. En diversas ocasiones se mantienen activos cuyo detalle estima vidas útiles irreales, se clasifican activos en grupos cuya naturaleza es diferente como ocurre en el caso de equipos tecnológicos y maquinaria, entre otras observaciones. Por ende, es necesario que el auditor no solo realice la conciliación, sino que evalúe la información del detalle antes de realizar las siguientes pruebas. Otro error frecuente es la realización del movimiento de activo a través de los libros mayores por lo que esto no permite probar la integridad del detalle solicitado.

**Prueba de adiciones y bajas de PPE:** Una vez determinada la muestra el auditor usualmente revisa la documentación soporte de la compra, venta o baja del activo, sin embargo, en muchas ocasiones se conforma con verificar la existencia de una factura, lo cual no es suficiente para verificar la existencia del bien o la baja del mismo. Esto tendrá un efecto de sobrevaloración de los activos pues podría ocurrir que la compra no existe y por ende la empresa no tenga la propiedad del bien; o se puede subvalorar el activo, en el caso de las bajas, ya que podría ocurrir que el activo siga en funcionamiento generando flujos de efectivo y deba ser revalorizado y actualizado su valor en los estados financieros.

**Recalculo de depreciación:** Antes de proceder a realizar el recalculo debemos revisar los estados financieros puesto que, en muchas ocasiones, especialmente en industrias grandes, existen cuentas transitorias donde se registran las compras de activos que aún no son requeridos por un determinado departamento, los mismos que no se encuentran en el detalle y por ende la compañía no realiza la correspondiente depreciación del bien. Frecuentemente el auditor no se da cuenta de este error y por ende se estaría afectando la presentación y valuación de los activos en el estado financiero.

**Análisis de costos (propiedades en construcción):** A pesar que las planillas de avance de obras son un documento de respaldo bastante confiable para la acumulación de costos del activo y su reconocimiento en el estado financiero, el proceso en muchas ocasiones es demasiado burocrático y requiere de grandes cantidades de tiempo para su

reconocimiento. Por ende, es importante conocer a detalle el porcentaje de terminación de las obras en curso y estimar junto con un experto el valor del bien a la fecha de corte de nuestra auditoría pues de lo contrario se puede estar sobrevalorando o subvalorando el activo. En la sección 4.3.3 de este trabajo se explica cómo se puede realizar una mejor revisión de esta prueba.

#### **4.1.4 Pruebas de compras, cuentas por pagar y pagos**

**Conciliación y análisis de antigüedad de cuentas por pagar:** Inicialmente previo a la revisión de las cuentas por pagar el auditor solicita el detalle de proveedores de la compañía y una vez cruzado con los estados financieros procede a trabajar sobre ellos sin embargo, como se lo había explicado en la conciliación de la cartera, en muchas ocasiones la administración con el fin de evitar observaciones en el informe no presenta la información real ya sea sobre la antigüedad de la cuenta por pagar, los intereses que esta puede generar y/o el monto o saldo adeudado individual con cada proveedor. El auditor encargado de realizar esta prueba por lo general no puede percibir estas alteraciones por diversos factores que ya se mencionó en el análisis de la cartera. Al pasar por alto estos errores no implica una adulteración del saldo a presentar en los estados financieros, sin embargo, se pueden estar encubriendo deficiencias de control interno como altos niveles de concentración que pueden afectar al negocio o posibles contingentes legales por deudas antiguas no canceladas con intereses implícitos o explícitos.

**Confirmaciones externas a proveedores:** Durante la elaboración de las cartas de confirmación externa a proveedores no es usual cometer errores a excepción del método de selección de los proveedores a confirmar. Por lo general el auditor senior ordena el detalle de proveedores por monto de manera descendente y en función de la materialidad selecciona a los proveedores cuya deuda es significativa. Sin embargo, la confirmación externa realizada a proveedores cuya cuantía adeudada es considerable y los periodos de pago programados se encuentran vencidos; nos puede servir para determinar posibles pasivos adicionales generados por incumplimientos de contratos y/o contingencias futuras por juicios legales. Por ello es importante tomar en consideración todos estos aspectos para elaborar la confirmación externa.

**Corte de compras:** A pesar de ser una de las pruebas más sencillas a realizar dentro de la auditoría, por lo general es donde se comete la mayor cantidad de errores, esto se debe principalmente a que la persona a cargo de realizar el trabajo no entiende el objetivo de la revisión. Es decir, el asistente encargado de realizar la prueba, usualmente asume que la revisión del corte es una revisión de facturas de compras donde lo más importante es determinar si el monto registrado es adecuado y está sustentado con un documento. Sin embargo, el objetivo de la prueba es determinar si las transacciones se encuentran registradas en el periodo adecuado para lo cual se utiliza la información documentaria. En la sección 4.3.4 de este trabajo se explica cómo se debería realizar la prueba de corte de una manera más completa.

**Pagos anticipados:** Uno de los errores más frecuentes realizados durante la elaboración del recalcule del devengamiento del gasto pagado anticipadamente es el pasar por alto las fechas de inicio del devengo según la compañía. Para explicar de mejor manera supongamos que la contabilidad mantiene un seguro pagado por anticipado el cual ha sido contratado el día 22 del mes de diciembre del año X, la compañía al ver que la fecha de la póliza es próxima a la de cierre del ejercicio decide empezar a realizar el devengo contable del gasto el siguiente año por lo cual el 30 de enero del año siguiente reconoce el gasto devengado hasta la fecha y disminuye la cuenta por cobrar. Esto significa que a la fecha de revisión obtendremos una utilidad del ejercicio y una cuenta por cobrar sobrevalorada, lo cual de ser material puede incidir dentro de la toma de decisiones de la alta gerencia. El auditor no debe asumir que las políticas implementadas por las compañías son adecuadas sin antes contrastar las mismas con la normativa contable aplicable.

**Procedimientos alternos:** Si bien es cierto es una prueba de gran facilidad el error más frecuente que se suele cometer es la aplicación de un método de muestreo a las partidas comprendidas a revisar por procedimientos alternos. Esto se debe a que, si lo miramos desde un punto de vista estadístico, no es posible aplicar una muestra sobre una muestra ya determinada y concluir sobre toda la población. En muchas ocasiones el auditor a cargo del equipo no se percató de que al momento de realizar las cartas de confirmación externa ya se ha aplicado una primera muestra para la revisión de las cuentas por pagar por ello no es posible aplicar otra muestra en los procedimientos posteriores.

Otro error frecuente en esta prueba sucede cuando el auditor decide no confirmar a los principales proveedores por un motivo debidamente justificado y procede a ejecutar directamente la revisión sustantiva mediante pasos alternos, sin embargo, realiza una muestra aleatoria para su revisión considerando toda la base de transacciones con proveedores. Esto resulta en la revisión parcial de varios documentos soportes de distintos proveedores sin poder completar la revisión integra de documentación de un solo proveedor; por lo cual no se cumple con la revisión de las aserciones necesarias. Por ello es indispensable que la muestra a ser aplicada se determine sobre una base agrupada de proveedores y no sobre el conjunto de transacciones.

#### **4.1.5 Nómina y beneficios a empleados**

**Cálculo de beneficios sociales a corto plazo:** Dentro del proceso de revisión de nómina se suele cometer errores al cruzar las cuentas contables tanto de gasto como de pasivo con los rubros de los roles de pagos puesto que en muchas ocasiones el auditor no tiene el conocimiento del asiento de rol normal y por ende asume que las cuentas que ha cruzado son integras y que el saldo de la cuenta refleja únicamente aquel generado dentro de los roles.

En la mayor cantidad de ocasiones las cuentas de gastos acumulan rubros que no corresponden al rol de pagos como alimentación de empleados por eventos planificados, transporte en salidas de recreación, entre otras. Además, se debe considerar que cuando existen desvinculaciones del personal los rubros cancelados en la “liquidación” no se registran en los roles mensuales, pero obviamente estos se registran en las cuentas de gasto y por ende si la rotación de personal es elevada, las diferencias detectadas por el auditor serán significativas y debe realizar procedimientos adicionales de revisión de este tipo de documentos con el fin de probar el saldo integro de la cuenta.

Otro error frecuente es aperturar el mayor y realizar un movimiento de las partidas identificando únicamente los registros generados por el rol de pagos para cruzar los rubros detectados. Esto es un error ya que no se está probando la integridad de la cuenta contable analizada únicamente se revisa una fracción de la misma. Por ello se puede no detectar errores significativos en las porciones de los rubros no analizados dentro de las cuentas contables.

**Conciliación con planillas de aporte al IESS:** Uno de los errores más frecuentes dentro de esta prueba es que el auditor no identifica la base aportarle de manera adecuada pues se suele pensar que los rubros deducibles de impuesto a la renta (alimentación, vestimenta, educación, salud y vivienda) son los mismos que no deben ser considerados para la base aportable, cuando la norma laboral es distinta y establece que los beneficios de orden social que no deben ser considerados en la base son: los seguros de vida y salud, uniformes, alimentación, atención médica u odontológica y guardería. Además, no se toma en cuenta los montos aportados al IESS de las personas que se han desvinculado de la entidad y aun así se procede a realizar el cruce con la documentación soporte. Es allí donde se genera el error, puesto que el auditor determina que existe diferencia, pero por lo general esta no es material y por ello concluye que se ha cumplido con la normativa.

El error definitivamente es afirmar que debido a que la diferencia no es material se ha cumplido con la norma laboral, ya que los aspectos financieros y los aspectos laborales son totalmente independientes y el cumplimiento de uno de ellos no significa el cumplimiento del otro. Por ello al calcular de manera errónea la base aportable podría significar para el auditor el no detectar un incumplimiento laboral que puede generar contingentes que afecten significativamente a la organización que se encuentra bajo su examen ya que el ente regulador evalúa cumplimiento y no se guía por la materialidad del auditor.

**Cálculo del impuesto a la renta:** Como se lo menciono en el punto anterior el error de esta prueba está en asumir que ya que no existen diferencias materiales se ha cumplido con la normativa tributaria. Hay que recordar que para los tributos no debemos considerar materialidad si vamos a concluir sobre el cumplimiento de una disposición. Otro error es la aplicación de esta prueba con un método de muestreo ya que únicamente estaríamos revisando una parte de la población y no su totalidad, esto no debe significar un uso adicional de recursos ya que al ser un cálculo este puede ser programado en Excel para aplicárselo a toda la población.

**Revisión de beneficios empleados a largo plazo:** Dentro de esta prueba no se verifica errores comunes puesto que la información es preparada por un perito calificado, sin embargo, en muchas ocasiones el exceso de confianza del auditor sobre el perito provoca

que no se revisen las premisas actuariales consideradas por el experto para el cálculo de las provisiones a ser registradas.

**Prueba de adiciones y bajas de personal:** Si bien es cierto que el auditor revisa toda la documentación respaldo del ingreso del personal a la compañía y de la desvinculación del mismo, no puede asegurar que estas se hayan dado en el momento adecuado y que los rubros implícitos se hayan calculado con precisión. Este riesgo no es significativo en la mayor cantidad de empresas ya sea por los fuertes controles internos establecidos, el limitado número de personal y los procesos establecidos.

Sin embargo, en la **construcción** este es un riesgo significativo ya que los controles internos pueden variar de un proyecto a otro, ya sea por la complejidad de la obra o el nivel de rusticidad del personal contratado, es decir, por ejemplo existe personal obrero que no cuenta con hoja de vida, cuenta bancaria, correo electrónico, teléfono fijo o móvil; este tipo de personal simplemente pacta un contrato verbal o escrito y se presenta a trabajar siendo posible que lo haga por un par de días o semanas y luego no lo haga sin dar aviso alguno. Existen casos donde empleados han sacado ventaja vulnerando controles debido a su posición provocando fugas de efectivo en beneficio propio. Estos casos de fraude generan gastos innecesarios para la compañía que de cierta manera por el volumen de transacciones mantenidas no son materiales pero que en su acumulación pueden ser significativas.

Por ello es importante que el auditor realice pruebas que puedan mitigar este riesgo de manera efectiva sin tener la necesidad de excederse en el uso de los escasos recursos de los que dispone. En el apartado 4.3.5 de este trabajo se explican procedimientos alternativos a ser aplicados.

#### **4.1.6 Impuestos a entes de control**

**Cruce de impuestos indirectos:** Dentro de la prueba de impuestos básicamente podemos identificar tres errores frecuentes que comete el auditor que no requieren pruebas adicionales para ser resueltos sino un poco de atención de la persona al realizar las pruebas. Los errores son los siguientes:

En primer lugar, en muchas ocasiones el personal responsable de elaborar la prueba es aquel con menor experiencia en el equipo y por ende en la mayoría de casos no comprende el funcionamiento del tributo, las tasas aplicables y las fechas de pago. Por ello con el fin de cumplir con la prueba y realizar el cruce de retenciones de IVA se suele aperturar el mayor contable e identificar únicamente los valores que los anexos tributarios mensuales reflejan. Dejando de lado la integridad de las cuentas analizadas sin probar el pago y saldo inicial. Por ello se debe considerar que se prueba el saldo y no únicamente el movimiento para obtener los valores de la declaración.

En segundo lugar, se comete un error al cruzar el crédito tributario puesto que para ello es necesario obtener un detalle de ventas y compras de todo el periodo, sin embargo, este debe ser conciliado de forma previa con las cuentas de gasto, ingresos y activos para obtener certeza de la integridad del reporte y poder utilizarlo para fines de la prueba tributaria. Esta conciliación en la mayoría de ocasiones no es realizada pudiendo dejar de lado errores significativos que no serán detectados.

Finalmente, el error más frecuente en las firmas nacionales es la incorrecta revisión del cálculo realizado para determinar el impuesto a la renta del año, esto se debe a que dependiendo de la entidad los conceptos tributarios pueden ser complejos y requieren del análisis de un experto tributario ya que como auditores se tiene conocimiento general más no específico del área. En caso de revisar y no detectar un error fiscal esto puede llevar a que el ente regulador determine sanciones que podrían afectar al giro normal de la entidad y también sanciones en contra el auditor externo por dar una opinión equivocada sobre la entidad. No se debe escatimar en gastos de ser necesario la contratación de un experto externo para la revisión.

#### **4.1.7 Obligaciones e intereses financieros**

**Recalculo de obligaciones e intereses:** Por lo general dentro de este proceso el auditor solicita el documento respaldo de las obligaciones financieras y a partir de la información reflejada allí realiza el recalculo de intereses pagados y por pagar, posteriormente se cruza dicha información con los EEFF financieros a la fecha y se determina si existen diferencias materiales. Sin embargo, en muchas ocasiones la compañía no provisiona el interés, sino que lo registra en el mes siguiente al ver los débitos realizados por la



institución financiera en los estados de cuenta y dependiendo del valor de la obligación las diferencias no suelen ser significativas pasando por alto este error. Sin embargo, existe problemas de corte por el reconocimiento del gasto que pueden afectar a los resultados del ejercicio y generar complicaciones tributarias por lo cual en el apartado 4.3.6 de este trabajo se recomienda realizar un procedimiento sencillo para identificar esta deficiencia.

#### **4.1.8 Patrimonio**

**Recalculo de dividendos:** Por lo general no se identifica errores frecuentes en la revisión del patrimonio de la compañía, sin embargo, se puede decir que es de alta complejidad revisar el aspecto impositivo generado por la repartición de dividendos del periodo o de años anteriores por lo cual, en el caso de existir dicha acción, se debe considerar el uso de un especialista al determinar el impuesto a la renta dentro de la conciliación contable tributaria realizada en el periodo.

#### **4.1.9 Costos y gastos**

**Agrupación y análisis de variación de costos y gasto:** En la mayor cantidad de empresas no existe gran complejidad en la revisión de las partidas de gasto y costos pues la revisión sustantiva a través de muestreo por agrupaciones de acuerdo al tipo de gasto, es sencilla de elaborar y se la puede realizar en conjunto con el personal de la empresa para guiarse y evitar errores sin embargo, dentro de la industria de la construcción existe un gran riesgo de fraude y error dentro de estos conceptos y no se debe al hecho de su agrupación sino básicamente en dos aspectos, el uno por el reconocimiento del gasto y costo dentro de las obras en proceso de construcción y el segundo por el registro y pago de bienes y servicios cuyo costo de adquisición es excesivo y fuera de las condiciones normales de un mercado activo. A continuación, se explica cada uno de estos riesgos.

El riesgo referente al reconocimiento erróneo de los costos y gastos en el periodo en el que se conocen y ocurren es de gran impacto, puesto que por el giro normal del negocio se requiere de gran variedad de bienes y servicios específicos a ser consumidos y acumulados contablemente por cada uno de los proyectos, sin embargo, esto se lo hace a través de la revisión y aprobación de planillas de avance de obra donde constan todos los

costos incurridos de bienes y servicios. Las planillas deben ser firmadas por al menos el fiscalizador externo, el representante del proyecto y director financiero. El proceso de revisión y aprobación suele tardar entre 15 a 20 días, pero puede ser extendido por diversas dificultades, dudas, imposibilidades físicas, entre otras. Por ello la fecha del registro de las transacciones puede ser distinto a la real y podría estar fuera del periodo auditado afectando significativamente los estados financieros.

Por otro lado, dentro de las planillas de avance de obra se puede generar fraude puesto que en la mayoría de ocasiones los encargados de solicitar los materiales y servicios necesarios son los ingenieros civiles, arquitectos u obreros experimentados a cargo del proyecto esto se debe a que el personal administrativo por su evidente falta de conocimiento acerca del ramo de la construcción delegan al personal solicitante la búsqueda de cotizaciones del producto o servicio a adquirir los cuales en beneficio propio utilizan proveedores con los cuales mantienen acuerdos personales o de los cuales son propietarios para vender el bien o servicio por precios distintos a los de mercado que individualmente pueden no ser significativos pero que en su totalidad representan una gran diferencia. En la sección 4.3.7 de este trabajo se proponen procedimientos de revisión para mitigar los dos riesgos antes mencionados.

A continuación, se muestra los errores frecuentes detallados en los subtemas anteriores dentro de una matriz de resumen junto a los riesgos que el auditor mantiene si se efectivizan dichos errores.

**Tabla 4: Resumen de errores frecuentes y riesgos asociados**

Ciclo	Procedimiento	Error	Riesgo
4.1.1 Efectivo y equivalentes de efectivo	1. Conciliaciones bancarias	Falta de sustento en la revisión de partidas conciliatorias.	Sobrevaloración o subvaloración de las cuentas por pagar o por cobrar
	2. Inversiones	Reconocimiento tardío del ingreso por interés y el interés por cobrar registrado	Variación del resultado del ejercicio y subvaloración o sobrevaloración de la cuenta por cobrar
	3. Corte de efectivo	Método erróneo de selección de muestra	Riesgo elevado de detección de errores por corte de efectivo.

Ciclo	Procedimiento	Error	Riesgo
4.1.2 Ventas, cuentas por cobrar y cobros	1. Conciliación y análisis de antigüedad. 2. Confirmación externa	No validar la información del detalle de cuentas por cobrar	*Sobrevaloración del activo corriente y alteración del resultado del ejercicio. *Alto riesgo detección de fraude u error. *Desperdicio de recursos de auditoría en la revisión de pruebas
	3. Corte de facturación	Falta de revisión de la existencia económica de la transacción	Alteración de los resultados del ejercicio económico y sobrevaloración del activo.
4.1.3 Propiedad, planta y equipo	1. Conciliación y movimiento de propiedad, planta y equipo	No realizar el movimiento del activo fijo a través de los detalles extracontables.	Falta de integridad en la información utilizada para las pruebas lo que provocaría ineficiencia en la auditoría.
	2. Prueba de adiciones y bajas de PPE	*No Revisar la existencia económica del activo adquirido *No revisar que el activo dado de baja no sea utilizado.	* Sobrevaloración de los activos fijos de la compañía. *Subvaloración de activos fijos a ser revalorizados.
	3. Recalculo de depreciación	Dejar de calcular la depreciación de activos registrados en cuentas contables transitorias	Sobrevaloración del activo y alteración de los resultados del ejercicio.
4.1.3 Propiedad, planta y equipo	4. Análisis de costos	No revisar la activación de costos acumulados de activos en construcción a la fecha de corte	Subvaloración de activos fijos en construcción.
4.1.4 Compras, cuentas por pagar y pagos	1. Conciliación y análisis de antigüedad de cuentas por pagar	No validar la información del detalle de cuentas por cobrar	*Alto riesgo detección de fraude u error. *Desperdicio de recursos de auditoría en la revisión de pruebas.
	2. Confirmaciones externas	Se confirma solo el saldo a pagar y no posibles contingentes o intereses generados	Riesgo de detección de contingentes por no pago y costos financieros.
	3. Corte de compras	*No Revisar la existencia económica de la transacción	*Sobrevaloración o subvaloración de pasivos

Ciclo	Procedimiento	Error	Riesgo
			*Alteración del resultado del ejercicio.
	4. Pagos anticipados	Devengo de acuerdo a política de la empresa y no en la fecha de generación	*Sobrevaloración o subvaloración de la cuenta por cobrar *Alteración de los resultados del ejercicio
	5. Procedimientos alternos	*Aplicación de una muestra sobre una muestra *Muestreo sobre la población de cuentas por pagar sin agrupar por proveedor	* La prueba realizada no tiene validez sobre la población. *Falta de integridad de la revisión, sobrevaloración o subvaloración del pasivo corriente.
4.1.5 Nómina y beneficios a empleados	1. Cálculo de beneficios sociales a corto plazo	*Cruce de roles con registros del rol aperturado sin considerar desvinculaciones	*Riesgo de detección de errores al no revisar la integridad de todas las cuentas. *Alteración de resultados del ejercicio.
4.1.5 Nómina y beneficios a empleados	2. Conciliación con planillas de aporte al IESS	* No identificar las bases para el cálculo impositivo.	*Desperdicio de recursos y desviaciones de cumplimiento normativo.
	3. Cálculo del impuesto a la renta	*Concluir sobre el cumplimiento normativo en base a diferencias no materiales	* Posibles contingencias legales en contra de la compañía y del auditor.
	4. Revisión de beneficios empleados a largo plazo	No probar las variables actuariales utilizadas	Sobreestimación o subestimación del pasivo no corriente.
	5. Prueba de adiciones y bajas de personal	No revisar la existencia del personal y las condiciones pactadas	Alto riesgo de detección de fraude.
4.1.6 Impuestos a entes de control	1. Cruce de impuestos indirectos	*Cruce de impuestos con cuentas contables aperturadas *No realizar la conciliación de los reportes de ventas y compras con EEFF *Falta de conocimiento en la validación de normas tributarias	*Riesgo de detección de incumplimientos tributarios. *Riesgo de detección de errores financieros. *Posibles contingentes legales en contra de la compañía y la firma auditora

Ciclo	Procedimiento	Error	Riesgo
4.1.7 Obligaciones e intereses financieros	1. Recalculo de obligaciones e intereses	No revisar el adecuado devengamiento del gasto interés y el interés por pagar	*Sobrestimación o subestimación de pasivos financieros *Alteración del resultado del ejercicio.
4.1.8 Patrimonio	1. Recalculo de dividendos	No considerar el reparto de dividendos en la conciliación tributaria.	Posibles contingencias tributarias, multas e intereses a pagar.
4.1.9 Costos y gastos	Agrupación y análisis de variación de costos y gasto	* No revisar el reconocimiento del costo y gasto en el periodo adecuado * No revisar la razonabilidad de los precios de adquisición de bienes y servicios	*Alteración del resultado del ejercicio. *Subvaloración de activos fijos en construcción. *Alto riesgo de fraude, disminución en el resultado del ejercicio y rentabilidad de la compañía.

## 4.2 Validación de la información externa y herramientas aplicables

Dentro de todo el proceso de auditoría externa se trabaja con diversas fuentes de información para realizar el trabajo necesario para cumplir con las NIA y con las normativas legales aplicables localmente por ejemplo se solicita detalles que no son necesariamente financieros pero del cual derivan cifras contables como son los detalles de facturación de todas las ventas de un periodo el cual es utilizado para realizar pruebas de integridad de ingresos, pruebas de impuestos, revisiones sustantivas, pruebas de controles y normativas locales; otros ejemplos son: el detalle de compras, el detalle de roles de pago, ingresos y salidas de personal, detalles de cuentas por pagar y proveedores, detalle de cuentas por cobrar y clientes, detalles de obligaciones e inversiones financieras, detalles de propiedad planta y equipo, detalle de intangibles, entre otros más. Debido a que en muchas de las pruebas utilizadas por el auditor se utiliza la información detallada en cada uno de los mismos es necesario aplicar procedimientos para evaluar que el detalle sea adecuado y se pueda confiar en la información proporcionada. A continuación, se muestran algunos procedimientos a ser realizados con la ayuda de herramientas tecnológicas que pueden soportar grandes cantidades de bases de datos como puede ser Microsoft Excel, Microsoft Access, ACL, entre otras:

**Pruebas de asientos de diario:** El auditor debe revisar que la base de asientos de diario sea integra para lo cual el primer paso a realizar es agrupar los mayores por cuenta contable y cruzar los saldos con los estados financieros a la fecha de revisión, posteriormente deberá revisar que no existan asientos inusuales que puedan resultar en alteraciones a las cifras de los estados financieros para lo cual deberá establecer criterios de muestreo a la población de los mayores contables. Estos pueden ser asientos únicos, asientos en días feriados, asientos realizados por personal distinto al responsable de cada área, asientos manuales por montos exactos, entre otros. Una vez determinada esa muestra se procederá a revisar el asiento de manera minuciosa para identificar si existe algún tipo de irregularidad.

**Prueba de saltos de secuencia:** Por lo general los sistemas contables registran los mayores contables y los detalles de ventas por un número de documento secuencial de acuerdo al registro por lo cual se procede a revisar la secuencia del total de la población con el fin de determinar saltos que puedan significar eliminación de registros, anulaciones inusuales u otro tipo de errores.

**Conciliación de reportes:** Todos y cada uno de los reportes que reflejen información financiera antes de ser utilizados en su totalidad deben ser conciliados con los estados financieros esto nos permitirá verificar la integridad del reporte ya que el saldo reflejado será el mismo que se reporta en los estados financieros.

**Pruebas de cumplimiento de atributos de los detalles:** Una de las pruebas esenciales a realizar sobre cada uno de los detalles después de la conciliación es la revisión de atributos cualitativos de los mismos, es decir determinar una muestra a revisar y verificar que los datos del reporte coincidan con los de la documentación soporte para poder confiar en la información adicional proporcionada por el detalle para la elaboración de pruebas posteriores.

El auditor puede realizar las pruebas con la ayuda de distintas herramientas, en la actualidad las herramientas más conocidas y utilizadas para el manejo de bases de datos extensas son Microsoft Excel, Microsoft Access y ACL estas herramientas permiten utilizar formulas, filtros, macros y diversas programaciones que permitirán al auditor enfocar sus pruebas de manera rápida y eficiente, sin embargo el utilizar estas

herramientas no aseguran que se puedan cometer errores pues estos pueden ser causados por una inadecuada utilización de las herramientas.

Existen empresas que han desarrollado software especializado para la auditoría financiera alrededor del mundo, los cuales pueden ser adquiridos por las firmas auditoras a precios accesibles y de acuerdo a sus propias metodologías y necesidades, muchas de las aplicaciones son interactivas y vienen incluidas con manuales acordes a las NIA vigentes, todas estas herramientas pueden disminuir el uso de horas limitadas que tiene el auditor para efectuar su trabajo.

No existe una herramienta maestra en la cual se pueda confiar completamente para realizar el trabajo, no se puede decir que una herramienta sea mejor que otra si las dos cumplen con el trabajo requerido. Todo dependerá de las funcionalidades de cada herramienta de acuerdo a la situación particular por la cual se encuentre atravesando el auditor, por ellos es importante que él conozca las diversas posibilidades que existen para utilizarlas en el momento que de acuerdo a su juicio profesional sea adecuado.

#### **4.3 Procedimientos alternativos aplicables a la auditoría financiera**

Dentro de esta sección del proyecto plantearemos pruebas adicionales por cada ciclo de negocio, los mismos que bajo el criterio profesional del auditor pueden ser aplicables para mitigar el riesgo de detección dentro de la auditoría. Las pruebas a se detallan a continuación.

##### **4.3.1 Ciclo de efectivo y equivalentes de efectivo**

**Muestreo y revisión de partidas a través del estado de cuenta bancario:** En empresas de alto riesgo donde la transaccionabilidad no es significativamente alta como ocurre, por lo general, en el sector de la construcción; una prueba adicional que podría ser efectiva para detectar fraudes o falencias graves en los controles de los departamentos de cobranzas y pagaduría es realizar un muestreo aleatorio de sobre todas las partidas de los estados de cuenta bancarios de un mes que no sea el de corte para revisión de auditoría.

Este procedimiento alternativo puede mejorar la oportunidad que tiene el auditor para detectar fraudes, esto se debe a que todas las entradas y salidas de efectivo de alguna manera son registradas por el banco y se reflejan en los estados de cuenta en algún momento. Por ellos es importante revisar la razonabilidad de cada una de las transacciones obtenidas en el muestreo. Se recomienda aplicarlo a meses anteriores al de cierre ya que, para la fecha de corte, por lo general, las compañías y sus empleados tratan de presentar la mejor imagen posible de la compañía para evitar, en muchos, que los auditores encuentren errores.

#### **4.3.2 Ciclo de ventas, cuentas por cobrar, cobros**

**Revisión de reporte de cartera:** Como se mencionó en el capítulo 3.3.2 de este trabajo, el reporte de cartera puede haber sido alterado por la administración a fin de no mostrar antigüedad en la cartera, por ello sería prudente realizar una comparación del reporte final con reportes de cartera a fechas interinas previas al cierre. Esto se lo puede hacer con el uso de Excel con la fórmula de “buscarv” o “consultav” de esta manera podríamos identificar aquellas partidas antiguas que hayan sido alteradas en el reporte final.

Sin embargo, este proceso encontrara un limitado número de partidas pues existirán transacciones nuevas que el reporte anterior no puede identificar, por lo cual es prudente revisar la documentación soporte de una muestra aleatoria de estas partidas. Con el fin de no desperdiciar recursos o duplicar trabajo se recomienda utilizar las muestras determinadas en las pruebas del ingreso añadiendo un campo dentro de la revisión (fecha de registro) y un cruce de valores a las cuentas por cobrar que generaron dichas facturas con el fin de evaluar la exactitud del reporte.

Con estas pruebas el auditor puede disminuir significativamente el riesgo de errores dentro del reporte de cartera recibido, y puede comenzar a realizar el cálculo de antigüedad y la evaluación de la provisión de la cartera.

**Corte de facturación:** La propuesta de revisión para esta prueba se enfoca en una revisión más profunda de la existencia o no de la transacción revisada. Por ende, se recomienda solicitar las 10 a 15 últimas transacciones de ventas y las 10 a 15 primeras



del periodo siguiente. En las cuales se revisará al menos la siguiente documentación para disminuir el riesgo de detección de errores:

- Factura o comprobante de venta.
- Notas de crédito emitidas.
- Guía de remisión (en caso de ser productos).
- Documento respaldo de la salida de bodega.
- Contrato o acta firmada de prestación del servicio.

#### **4.3.3 Propiedad, planta y equipo**

**Revisión de adiciones y bajas:** El auditor durante esta prueba debe dejar de lado la creencia de que una revisión de la factura o de documentos proporciona suficiente evidencia de que los activos hayan sido adquiridos o se hayan dado de baja por lo cual se propone la siguiente revisión mínima para las compras y bajas de activos fijos.

- Revisión de documentos soporte de compra (Factura, acta de entrega, contrato u otra).
- Revisión de acta de recepción de activo y fecha de ingreso.
- Inspección física de los activos fijos y su funcionamiento.
- Revisión de baja notarizada de activos.
- Revisión de factura de venta, guía de remisión, contrato u acta de entrega.

Con la revisión de estos aspectos el auditor puede disminuir el riesgo de detectar incumplimientos de la aserción de existencia y valuación.

**Análisis de costos (propiedades en construcción):** Una parte importante de la revisión del costo del activo en construcción es evaluar la razonabilidad del conjunto de costos reflejados en las planillas de avances de obra, ya que en muchas ocasiones existen tipos de fraude de parte del personal interno que busca un lucro personal al reflejar compras de ítems cuyo costo es significativamente mayor al normal determinado por el mercado, de cuya compra se encuentra beneficiado. Por ello se recomienda al menos realizar un muestreo de varios ítems detallados en la planilla y solicitar las cotizaciones realizadas y comparar las mismas con el mercado actual.

Otro punto importante es verificar el avance real de la obra a la fecha de corte de la revisión de auditoría lo cual podría ser realizado con una toma física en las fechas próximas al cierre del periodo o los primeros días posteriores al mismo. Se puede solicitar en este punto al experto a cargo estime un porcentaje de terminación del bien y nos entregue un detalle del avance de obra borrador para ser evaluado conjuntamente con los registros del estado financiero.

#### **4.3.4 Prueba de compras, cuentas por pagar y pagos**

**Revisión de reporte de proveedores:** Como se explicó en el capítulo 3.3.4 de este trabajo, el reporte de proveedores puede contener errores ya sea voluntarios o involuntarios por una mala gestión de la información. Si bien es cierto la revisión del reporte de cuentas por pagar es similar a la revisión del reporte de cartera y la funcionabilidad de este reporte, dentro de la auditoría, es semejante; el auditor debe considerar que en este caso estamos revisando una cuenta de pasivo, la cual puede generar intereses o contingentes a ser absueltos por la compañía. Desde este punto de vista debemos realizar pruebas para verificar que la información del reporte sea confiable y se encuentre detallada a tal nivel que le permita al auditor dentro de sus pruebas identificar posibles riesgos de contingencias a ser reveladas en las notas de los estados financieros y/o debilidades de control interno que deban ser comunicadas a la alta gerencia para la toma de decisiones.

Se recomienda al auditor realizar un muestreo aleatorio del reporte de proveedores para una revisión sustantiva de factores cualitativos y cuantitativos que permitan cumplir con dos revisiones. Por un lado, revisaremos el registro del pasivo conjuntamente con la validación del reporte de proveedores; por otro lado, revisaremos el gasto generado y su reconocimiento en el Estado de resultados. Dentro de la industria de la construcción, todos aquellos gastos significativos deben estar avalados por un contrato donde se detalla los términos de la negociación, este factor es de gran ayuda para el auditor pues puede fácilmente identificar posibles riesgos por incumplimientos y determinar su alcance e incidencia en la empresa. Por ello se recomienda solicitar y revisar la siguiente información dentro de la muestra de proveedores:

- Revisión de cláusulas del contrato, (interés de mora, garantías, plazos máximos, monto del contrato y cláusula de resolución de conflictos).
- Fechas de pagos programadas.
- Pagos realizados a la fecha (estado de cuenta).
- Monto y fecha del gasto registrado (factura).
- Monto y fecha del pasivo registrado (factura y asiento de diario).
- Conciliación con monto en mayores y en el reporte de proveedores

Con estas pruebas el auditor puede disminuir significativamente el riesgo de errores dentro del reporte sin utilizar mayor cantidad de recursos pues lo hace de una parte de la muestra total de gastos a revisar de la compañía. Una vez validado el reporte de proveedores el auditor puede utilizarlo dentro de sus pruebas posteriores con un menor riesgo de obtener errores, esto ayudará principalmente a la determinación de los proveedores a confirmar.

**Corte de compras:** Con el fin de determinar que el reconocimiento del gasto es adecuado, se recomienda coordinar una visita de revisión específica para corte documentario el último día del periodo auditado y se deberá revisar al menos la siguiente información:

- Fecha y cuantía del comprobante de la compra.
- Fecha de la guía de remisión.
- Fecha del acta de recepción en bodega.
- Secuencial del número de registro contable.
- Inventario recibido, pero no ingresado a bodega.
- Fecha de contrato de prestación del servicio.

Esta revisión se la debe realizar también con las partidas posteriores a la fecha de cierre para disminuir el riesgo de detección de gastos no reconocidos en el periodo.

Para el caso particular de la industria de la construcción se debe solicitar las planillas de avance de obra acompañadas de una toma física de las construcciones en curso con el ingeniero a cargo para determinar verdaderamente cuales han sido los servicios recibidos y los materiales implementados. No se puede confiar únicamente en las planillas de avance de obra pues estas son elaboradas en los últimos días del periodo sobre el cual se acordó realizar la planilla y su fiscalización ya sea este mensual, trimestral o semestral, eso no significa que a la fecha de corte de la auditoría no se haya incurrido en gastos adicionales para la obra por lo tanto sería prudente solicitar una planilla de avance de obra preliminar con corte a la fecha de revisión de la auditoría y comparar dicha información con los registros contables.

#### **4.3.5 Nómina y beneficios a empleados**

**Cálculo de beneficios sociales, aportaciones al IEES e impuesto a la renta:** Con el fin de resolver los problemas mencionados en el apartado 4.1.5 de este trabajo se sugiere al auditor solicitar un detalle de extra a la compañía donde se encuentren el total de las personas desvinculadas junto con la valoración individual de cada rubro cancelado con el fin de utilizar esta información para los cruces correspondientes. Además, se deberá solicitar un mapeo de los conceptos de los roles de pago cancelados en el año y las cuentas contables correspondientes, además de la identificación de la compañía sobre conceptos aportables al IEES (materia gravada) y aquellos utilizados para la base del impuesto a la renta.

Con esta información que puede ser extraída del sistema de nómina o elaborada en su defecto por el personal a cargo de la nómina mensual, el auditor tendrá la capacidad de incluir dicha información a las pruebas tradicionalmente utilizadas y determinar el cumplimiento o no de las disposiciones normativas aplicables y verificar que los saldos financieros se presenten adecuadamente de manera precisa.

**Revisión de adiciones y bajas de personal (Existencia y exactitud):** Como se ha mencionado en el apartado 4.1.5 en las empresas de construcción existe un gran riesgo de vulneración de controles que pueden generar gastos excesivos en la compañía y fugas de efectivo ya sea por fraude o error. Por ello al analizar que la existencia y la exactitud son las aserciones que deberemos revisar con mayor énfasis en esta prueba se recomienda

realizar una prueba impredecible de cumplimiento dentro de uno o varios proyectos de la compañía de acuerdo a un muestreo, donde el auditor pueda visualizar que el personal existe y a través de encuestas pueda verificar que la información de los roles de cada uno es adecuada. Estas visitas se las puede planificar en conjunto con las tomas físicas de activo para optimizar los recursos, pero deben ser impredecibles para la compañía.

#### **4.3.6 Obligaciones e intereses financieros**

**Revisión de devengo de intereses financieros:** Con el fin de evitar problemas de corte en el reconocimiento del gasto financiero y el interés por pagar, se puede realizar el movimiento de la cuenta de interés por pagar a pesar que su monto no sea material, y se puede cruzar el saldo con el gasto registrado y recalculado de manera mensual para evidenciar el registro de la provisión, además de aperturar el mayor y documentar el registro contable modelo para este gasto; de esta manera el auditor podrá de manera visual identificar si se ha provisionado el gasto interés y probablemente estimar el impacto en el corte del periodo y en los resultados del ejercicio.

#### **4.3.7 Costos y gastos**

**Revisión del reconocimiento de costos y gastos:** Con el fin de mitigar el riesgo de reconocimiento de los gastos y costos incurridos dentro de cada uno de los proyectos de construcción se deberá revisar de alguna forma la acumulación de todos estos gastos a la fecha de corte de la revisión de auditoría, por ello sería prudente solicitar a la administración se nos entregue una planilla de avance de obra borrador con corte al último día de acuerdo a nuestro alcance, junto con la autorización de la misma para realizar una toma física dentro de los proyectos más importantes para evaluar en conjunto con un experto en la construcción (pudiendo ser un representante de la misma empresa pero de responsable de proyectos diferentes) la existencia y razonabilidad de los gastos generados a la fecha. Debemos adicionalmente evidenciar que la compañía mantenga una provisión del gasto generado a la fecha de corte el cual debe ser reclasificado en el momento de la aprobación de la planilla.

**Revisión de precio de adquisición de bienes y servicios:** Para evitar el fraude dentro de los gastos y costos existentes se puede realizar una revisión documentaria, sin embargo,

se debe incluir otros campos de revisión a los tradicionalmente utilizados que únicamente evalúan la factura. Los campos que se sugiere incluir son los siguientes:

- Bancarización (todos los pagos superiores a los US\$ 5.000 deben ser realizados a través de instituciones financieras).
- Acta de recepción del bien o servicio.
- Guía de remisión en caso de aplicar.
- Contrato de servicio cotejado con el valor cancelado.
- Aprobación del gasto (firmas de autorización).
- Asignación de presupuesto (verificar si existe en el presupuesto).
- Existencia de cotizaciones diferentes.
- Razonabilidad de precios de acuerdo a la lista de precios establecidos en el mercado nacional.

En el caso ecuatoriano, se puede utilizar una fuente externa para verificar la razonabilidad de los precios de los materiales adquiridos, las cuales están dadas por la revista publicada bimensualmente por la Cámara de la Industria de la Construcción (CAMICON) a la cual se tiene acceso al hacerse miembro del grupo por un valor no significativo. Dentro de esta revista se establece un listado de precios de todos los materiales necesarios para diversos tipos de proyectos de construcción con lo cual se puede comparar el precio de adquisición que tuvo la compañía con el del mercado a una fecha comparativa igual, determinando posibles diferencias que podrían transformarse en indicios de fraude.

A continuación, se muestra una tabla resumen de los procedimientos alternos que pueden ser utilizados para mitigar significativamente los riesgos de auditoría determinados en el apartado 4.1 debido a errores frecuentes:

**Tabla 5: Resumen de errores frecuentes y riesgos asociados**

Ciclo	Procedimiento	Error frecuente apartado 4.1	Riesgo mitigado por la prueba propuesta
4.3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo	1. Muestreo y revisión de partidas a través del estado de cuenta bancario	Falta de sustento en la revisión de partidas conciliatorias presentadas. Método erróneo de selección de muestra	Riesgo de error o fraude
4.3.2 Ventas, cuentas por cobrar y cobros	1. Revisión de reporte de cartera	No validar la información del detalle de cuentas por cobrar	*Riesgo de error o fraude *Desperdicio de recursos del auditor *Sobrevaloración del activo corriente y alteración del resultado del ejercicio.
	2. Corte de facturación	Falta de revisión de la existencia económica de la transacción	Alteración de los resultados del ejercicio económico y sobrevaloración del activo corriente.
4.3.3 Propiedad, planta y equipo	1. Revisión de adiciones y bajas	*No Revisar la existencia económica del activo adquirido *No revisar que el activo dado de baja efectivamente no sea utilizado.	* Sobrevaloración de los activos fijos de la compañía. *Subvaloración de activos fijos a ser revalorizados.
	2. Análisis de costos	No revisar la activación de costos acumulados de activos en construcción a la fecha de corte.	Subvaloración de activos fijos en construcción.
4.3.4 Prueba de compras, cuentas por pagar y pagos	1. Revisión de reporte de proveedores	No validar la información del detalle de cuentas por pagar	*Alto riesgo detección de fraude u error. *Desperdicio de recursos de auditoría en la revisión de pruebas. *Riesgo de detección de contingentes por no pago y costos financieros.

Ciclo	Procedimiento	Error frecuente apartado 4.1	Riesgo mitigado por la prueba propuesta
	2. Corte de compras	No Revisar la existencia económica de la transacción	*Sobrevaloración o subvaloración de pasivos *Alteración del resultado del ejercicio.
4.3.5 Nómina y beneficios empleados	1. Cálculo de beneficios sociales, aportaciones al IEES e impuesto a la renta	*Cruce de roles con registros del rol aperturado sin considerar desvinculaciones * No identificar las bases para el cálculo impositivo. *Concluir sobre el cumplimiento normativo en base a diferencias no materiales	*Riesgo de detección de errores al no revisar la integridad de todas las cuentas. *Alteración de resultados del ejercicio. *Desperdicio de recursos y desviaciones de cumplimiento normativo. * Posibles contingencias legales en contra de la compañía y del auditor.
	2. Revisión de adiciones y bajas de personal	No revisar la existencia del personal y las condiciones pactadas	Alto riesgo de detección de fraude.
4.3.6 Obligaciones e intereses financieros	1. Revisión de devengo de intereses financieros	No revisar el adecuado devengamiento del gasto interés y el interés por pagar	*Sobrestimación o subestimación de pasivos financieros *Alteración del resultado del ejercicio.
4.3.7 Costos y Gastos	1. Revisión del reconocimiento de costos y gastos	* No revisar el reconocimiento del costo y gasto en el periodo adecuado	*Alteración del resultado del ejercicio. *Subvaloración de activos fijos en construcción.
	2. Revisión de precio de adquisición de bienes y servicios	*No revisar la razonabilidad de los precios de adquisición de bienes y servicios	*Alto riesgo de fraude, disminución en el resultado del ejercicio y rentabilidad de la compañía.



## **5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1 Conclusiones**

Dentro de la industria de la construcción las aplicaciones de procedimientos alternativos de auditoría disminuyen la cantidad de errores cometidos por los profesionales y permite al mismo tiempo obtener una mayor cantidad de evidencia, lo cual disminuye el riesgo de detección significativamente dentro de la fase de ejecución y al emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

El auditor externo se encuentra expuesto a una gran variedad de riesgos, los cuales se deben a factores externos e internos que se encuentran o no bajo el control del profesional. Si los procedimientos de auditoría aplicados no son suficientes para proporcionar información suficiente y adecuada, existe una alta probabilidad de emitir una opinión distorsionada sobre los estados financieros auditados.

Los procedimientos tradicionales de auditoría permiten cumplir con los requerimientos de las NIA, sin embargo, en una época de desarrollo masivo y constante cambio, las pruebas tradicionales no son fácilmente adaptables por lo cual se vuelven obsoletas ante las necesidades específicas de las empresas, esto provoca altos niveles de riesgo de detección y la necesidad de buscar alternativas eficientes que proporcionen información adecuada.

A pesar que las firmas de auditoría entienden el proceso de revisión basado en riesgos según las NIA (NIA 330 y 315 revisada), no todos los profesionales destinan los suficientes recursos a cada una de las fases del proceso. Una planificación bien realizada con el tiempo necesario permitirá al profesional comprender los ciclos de la entidad y direccionar su revisión sin desperdiciar recursos lo promueve la eficiencia del proyecto global.

La falta de escepticismo profesional de los auditores al confiar en todos los reportes extra contables sin probar su integridad, exactitud y validez; al igual que la asignación de

procesos complejos y de riesgo a personal con baja experiencia en el campo, son los errores más frecuentes y de alto impacto que los equipos de auditoría mantienen. Esto se debe principalmente a deficiencias en el proceso de planificación y a la premura que tiene el equipo para entregar el informe a la compañía.

El auditor externo se encuentra obligado a emitir una opinión sobre los estados financieros, sin embargo, dependiendo del marco regulatorio en el que está inmerso; el profesional además deberá aplicar procedimientos con el fin de verificar el cumplimiento de normas legales y/o tributarias que aplican sobre la empresa y cuya responsabilidad se extiende hacia el auditor. En el caso ecuatoriano se debe presentar un informe de lavado de activos y un informe de cumplimiento tributario a los entes reguladores correspondientes.

## **5.2 Recomendaciones**

Dentro del trabajo se han expuesto varios de los errores más frecuentes que se cometen en las auditorías hoy en día por lo cual se recomienda considerar estos aspectos particulares y trasladarlos a los profesionales en el campo de trabajo. Estos aspectos no están dirigidos específicamente para las personas que ejecutan los procedimientos, sino que también pueden ser tomados por aquellos supervisores o gerentes al revisar el trabajo realizado y evitar errores en la emisión de los informes.

Las firmas de auditoría se han visto en la necesidad de renovar sus procedimientos debido a que el mercado y las compañías se encuentran en constante cambio en relación a años pasados, por ello se recomienda discutir, adaptar o adoptar varias de las técnicas propuestas en este trabajo con el fin de cumplir con el objetivo de realizar una auditoría de calidad sin afectar negativamente el presupuesto disponible para ello.

Se recomienda a todos los profesionales incurrir en el análisis de los beneficios tecnológicos actuales y los riesgos que estos pueden representar dentro del proceso de auditoría, si bien es cierto la tecnología es una herramienta de gran utilidad para nuestra profesión, nada elimina la posibilidad de que las compañías auditadas la utilicen fuera de los parámetros normativos para su beneficio, por ello el auditor debe estar preparado para revisar su adecuada utilización y resultados.

La auditoría no es un campo profesional reciente dentro del mundo económico, sin embargo, se ha visto en la necesidad de adaptarse a las nuevas tecnologías y tendencias. Muchas de las herramientas utilizadas hace varios años ya no son eficientes para la realización del trabajo, sino que se han vuelto obsoletas. Por ello, se recomienda a los profesionales destinar recursos a herramientas tecnológicas que les permitan cumplir de manera eficiente con su trabajo y adaptarse a las necesidades de las industrias.

A pesar que las pruebas propuestas en este trabajo representan un apoyo para el profesional en el proceso de auditoría, estas no son suficientes por si solas para cumplir con todos los requerimientos de las NIA, por ende, se recomienda a los lectores tener pleno conocimiento de las pruebas mínimas que se deberán realizar y utilizar prudentemente las pruebas mencionadas en este trabajo para disminuir el riesgo de detección y a su vez cumplir con la NIA.

La auditoría y la contabilidad al igual que la legislación de cada país, se encuentra en constante cambio por ello es obligación de cada profesional estar continuamente actualizándose en los procedimientos, normas y regulaciones ya que de lo contrario el trabajo efectuado no tendrá ningún valor para los usuarios de la información.

Las pruebas propuestas en este trabajo no se basan en normas de un determinado periodo por ello podrán ser aplicadas, estudiadas o modificadas de acuerdo a las necesidades de cada auditoría en el tiempo. Se recomienda utilizar el juicio profesional, la experiencia y todo el conocimiento adquirido al establecer el plan de auditoría a ser ejecutado en cada uno de las compañías.

## REFERENCIAS

1. Amador Posadas, J. P. (17 de septiembre de 2005). *Auditoría*. Obtenido de Gestiópolis: <https://www.gestiopolis.com/auditoria/>
2. Cárdenas Gil, L. M., & Becerra Rodríguez, A. M. (5 de Noviembre de 2017). *Auditoria forense*. Obtenido de Gerencie: <https://www.gerencie.com/auditoria-forense.html>
3. Consejo. (2013). *COSO II: Internal Control Integrated Framework*. Obtenido de [http://www.consejo.org.ar/comisiones/com\\_43/files/coso\\_2.pdf](http://www.consejo.org.ar/comisiones/com_43/files/coso_2.pdf)
4. Contraloría General del Estado - CGE. (2016). *Normativa*. Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MGAG-Cap-I.pdf>
5. Deloitte. (2017). *Cumplimiento Tributario*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/ec/es/pages/deloitte-analytics/solutions/audit2.html>
6. Dirección Nacional Jurídica. (28 de Febrero de 2015). *Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno*. Obtenido de Espol: [http://www.espol.edu.ec/sites/default/files/archivos\\_transparencia/REGLAMEN TO%20APLICACION%20DE%20LA%20LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf](http://www.espol.edu.ec/sites/default/files/archivos_transparencia/REGLAMEN TO%20APLICACION%20DE%20LA%20LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf)
7. Garrido, S. (8 de Julio de 2008). *Auditoria por ciclos de transacciones*. Obtenido de Blogspot: <http://afisonmer.blogspot.com/2008/07/auditoria-por-ciclos-de-transacciones.html>
8. González Jiménez, M. R. (9 de Julio de 2015). *NIA 320, La materialidad en la planeación y desarrollo de una auditoría. Aspectos Clave*. Obtenido de Auditool: <https://auditool.org/blog/auditoria-externa/331-la-materialidad-en-la-planeacion-y-desarrollo-de-una-auditoria>
9. IASB. (2010). *Marco Conceptual para la Información Financiera*.
10. Instituto de Auditores Internos de Argentina - IAIA. (2017). *Definición de Auditoría Interna*. Obtenido de <https://iaia.org.ar/auditor-interno/definicion-auditoria-interna/>
11. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (5 de Diciembre de 2009). *Norma Internacional de Auditoría 200*. Obtenido de NIA 200: [http://imcp.org.mx/wp-content/uploads/2013/01/NIA\\_200.pdf](http://imcp.org.mx/wp-content/uploads/2013/01/NIA_200.pdf)

12. International Federation of Accountants - IFAC. (2017). *2016-2017 Handbook of International Quality Control, Auditing, Review, Other Assurance, and Related Services Pronouncements*. Obtenido de <https://www.ifac.org/publications-resources/2016-2017-handbook-international-quality-control-auditing-review-other>
13. Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos. (15 de Julio de 2016). *Normativa Nacional*. Obtenido de UAFE: <http://www.uaf.gob.ec/index.php/normativa/normativa-nacional>
14. Obando, V. (30 de Agosto de 2017). Industria de la construcción. (F. Robayo, Entrevistador)
15. Rivera Hurtado, M. (1 de Octubre de 2007). *Teoría de la Auditoría*. Obtenido de Gestiópolis: <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>
16. Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno según COSO*. Obtenido de Gestiópolis: <https://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>
17. Sandoval Morales, H. (2012). *Introducción a la auditoría*. México: Red Tercer Milenio.
18. Soto Peñafiel, B. (15 de Diciembre de 2016). *Estados Financieros, sus Aseveraciones y Relación con los Errores Materiales*. Obtenido de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/328-estados-financieros-sus-aseveraciones-y-relacion-con-los-errores-materiales>
19. Villareal, P. (Diciembre de 2016). *UAFE Rendicion de Cuentas 2016*. Obtenido de UAFE: [http://www.uaf.gob.ec/RC/2016/UAFE\\_Rendicion\\_de\\_Cuentas\\_2016.pdf](http://www.uaf.gob.ec/RC/2016/UAFE_Rendicion_de_Cuentas_2016.pdf)
20. Vistín, F. (13 de Septiembre de 2017). Auditoría financiera de empresas de construcción. (F. Robayo, Entrevistador)